

重要事项

受控法团的名称	控股股东的姓名或名称	控制百分率%	直接权益 (是/否)	权益性质	股份数目
BR Jersey International Holdings L.P.	BlackRock International Holdings, Inc.	86.00	否	好仓 淡仓	158,659,834 36,000
BlackRock Lux Finco S.à r.l.	BlackRock HK Holdco Limited	100.00	否	好仓	28,055,779
BlackRock Trident Holding Company Limited	BlackRock Lux Finco S.à r.l.	100.00	否	好仓	28,053,779
BlackRock Japan Holdings GK	BlackRock Trident Holding Company Limited	100.00	否	好仓	28,053,779
BlackRock Japan Co., Ltd.	BlackRock Japan Holdings GK	100.00	是	好仓	28,053,779
BlackRock Holdco 3, LLC	BR Jersey International Holdings L.P.	100.00	否	好仓 淡仓	103,788,559 36,000
BlackRock Canada Holdings LP	BlackRock Holdco 3, LLC	99.90	否	好仓	745,000
BlackRock Canada Holdings ULC	BlackRock Canada Holdings LP	100.00	否	好仓	745,000
BlackRock Asset Management Canada Limited	BlackRock Canada Holdings ULC	100.00	是	好仓	745,000
BlackRock Australia Holdco Pty. Ltd.	BR Jersey International Holdings L.P.	100.00	否	好仓	3,000,000
BlackRock Investment Management (Australia) Limited	BlackRock Australia Holdco Pty. Ltd.	100.00	是	好仓	3,000,000
BlackRock (Singapore) Holdco Pte. Ltd.	BR Jersey International Holdings L.P.	100.00	否	好仓	51,668,107
BlackRock HK Holdco Limited	BlackRock (Singapore) Holdco Pte. Ltd.	100.00	否	好仓	50,026,607
BlackRock Asset Management North Asia Limited	BlackRock HK Holdco Limited	100.00	是	好仓	21,970,828
BlackRock Cayman 1 LP	BlackRock Holdco 3, LLC	100.00	否	好仓 淡仓	103,043,559 36,000
BlackRock Cayman West Bay Finco Limited	BlackRock Cayman 1 LP	100.00	否	好仓 淡仓	103,043,559 36,000
BlackRock Cayman West Bay IV Limited	BlackRock Cayman West Bay Finco Limited	100.00	否	好仓 淡仓	103,043,559 36,000
BlackRock Group Limited	BlackRock Cayman West Bay IV Limited	90.00	否	好仓 淡仓	103,043,559 36,000
BlackRock Finance Europe Limited	BlackRock Group Limited	100.00	否	好仓	39,165,625
BlackRock (Netherlands) B.V.	BlackRock Finance Europe Limited	100.00	是	好仓	740,500
BlackRock Advisors (UK) Limited	BlackRock Finance Europe Limited	100.00	是	好仓	538,500

受控法团的名称	控股股东的姓名或名称	控制百分率%	直接权益 (是/否)	权益性质	股份数目
BlackRock International Limited	BlackRock Group Limited	100.00	否	好仓	4,961,593
BlackRock International Limited	BlackRock Group Limited	100.00	是	好仓	5,387,000
BlackRock Group Limited - Luxembourg Branch	BlackRock Group Limited	100.00	否	好仓 淡仓	53,529,341 36,000
BlackRock Luxembourg Holdco S.à r.l.	BlackRock Group Limited - Luxembourg Branch	100.00	否	好仓 淡仓	53,529,341 36,000
BlackRock Investment Management Ireland Holdings Limited	BlackRock Luxembourg Holdco S.à r.l.	100.00	否	好仓	36,577,341
BlackRock Asset Management Ireland Limited	BlackRock Investment Management Ireland Holdings Limited	100.00	是	好仓	36,577,341
BLACKROCK (Luxembourg) S.A.	BlackRock Luxembourg Holdco S.à r.l.	100.00	是	好仓 淡仓	16,907,500 36,000
BlackRock Investment Management (UK) Limited	BlackRock Finance Europe Limited	100.00	否	好仓	15,867,280
BlackRock Investment Management (UK) Limited	BlackRock Finance Europe Limited	100.00	是	好仓	22,019,345
BlackRock Investment Management(UK) Limited - German Branch - Frankfurt BlackRock	BlackRock Investment Management (UK) Limited	100.00	否	好仓	326,000
BlackRock Asset Management Deutschland AG	BlackRock Investment Management(UK) Limited - German Branch - Frankfurt BlackRock	100.00	是	好仓	326,000
BlackRock Fund Managers Limited	BlackRock Investment Management (UK) Limited	100.00	是	好仓	15,541,280
BlackRock Life Limited	BlackRock International Limited	100.00	是	好仓	4,961,593
BlackRock (Singapore) Limited	BlackRock (Singapore) Holdco Pte. Ltd.	100.00	是	好仓	1,641,500
BlackRock UK Holdco Limited	BlackRock Luxembourg Holdco S.à r.l.	100.00	否	好仓	44,500
BlackRock Asset Management (Schweiz) AG	BlackRock UK Holdco Limited	100.00	是	好仓	44,500
BlackRock Investment Management (Taiwan) Limited	BlackRock Lux Finco S.à r.l.	100.00	是	好仓	2,000
Phoenix Acquisition B.V	BR Jersey International Holdings L.P.	100.00	否	好仓	203,168
BlackRock Mexico Operadora	Phoenix Acquisition B.V	99.90	是	好仓	203,168

于BlackRock, Inc.所持有本公司股份权益中，包括668,500股H股(好仓)及173,000股H股(淡仓)乃涉及衍生工具，类别为透过现金交收非上市衍生工具。

重要事项

(6) Citigroup Inc.因拥有若干企业的控制权而被视作持有本公司合共60,225,545股H股(好仓)之权益及29,597,482股H股(淡仓)之权益。

按Citigroup Inc.于2018年9月5日递交的表格,下述本公司H股股份由Citigroup Inc.所控制的公司持有,详情如下:

受控法团的名称	控股股东的姓名或名称	控制百分率%	直接权益 (是/否)	权益性质	股份数目
Citicorp LLC	Citigroup Inc.	100.00	否	好仓	426,274,119
				淡仓	1,918,478
Citibank, N.A.	Citicorp LLC	100.00	是	好仓	426,176,821
				淡仓	1,918,478
Citigroup Global Markets Holdings Inc.	Citigroup Inc.	100.00	否	好仓	50,248,542
				淡仓	22,278,263
Citigroup Financial Products Inc.	Citigroup Global Markets Holdings Inc.	100.00	否	好仓	50,248,542
				淡仓	22,278,263
Citigroup Global Markets (International) Finance AG	Citigroup Financial Products Inc.	100.00	否	好仓	12,558,152
				淡仓	2,784,160
Citigroup Global Markets Overseas Finance Limited	Citigroup Global Markets (International) Finance AG	51.86	否	好仓	547,157
				淡仓	0
Citigroup Global Markets Overseas Finance Limited	Citigroup Global Markets Switzerland Holding GmbH	48.14	否	好仓	547,157
				淡仓	0
Citigroup Global Markets Hong Kong Holdings Limited	Citigroup Global Markets Overseas Finance Limited	100.00	否	好仓	547,157
				淡仓	0
Citigroup First Investment Management Limited	Citigroup Global Markets Overseas Finance Limited	100.00	是	好仓	547,157
				淡仓	0
Citigroup Global Markets Holdings Inc.	Citigroup Inc.	100.00	是	好仓	392,893
				淡仓	400,741
Citigroup Global Markets Hong Kong Limited	Citigroup Financial Products Inc.	100.00	是	好仓	37,657,969
				淡仓	24,494,103
Citigroup Global Markets Inc.	Citigroup Financial Products Inc.	100.00	是	好仓	32,420
				淡仓	0
Citigroup Global Markets Holdings Bahamas Limited	Citigroup Global Markets (International) Finance AG	50.20	否	好仓	12,010,996
				淡仓	2,784,160
Citigroup Global Markets Holdings Bahamas Limited	Citigroup Financial Products Inc.	49.50	否	好仓	12,010,996
				淡仓	2,784,160
Citigroup Global Markets Limited	Citigroup Global Markets Holdings Bahamas Limited	92.00	是	好仓	12,010,996
				淡仓	2,784,160
Citicorp Banking Corporation	Citigroup Inc.	100.00	否	好仓	224,500
				淡仓	0
Citibank (Switzerland) AG	Citicorp Banking Corporation	100.00	是	好仓	224,500
				淡仓	0

受控法团的名称	控股股东的姓名或名称	控制百分率%	直接权益 (是/否)	权益性质	股份数目
Citibank, N.A.	Citicorp LLC	100.00	否	好仓 淡仓	97,298 0
Citibank Overseas Investment Corporation	Citibank, N.A.	100.00	否	好仓 淡仓	80,860 0
Citi Overseas Investments Bahamas Inc.	Citibank Overseas Investment Corporation	100.00	否	好仓 淡仓	80,860 0
Citigroup International Luxembourg Limited	Citi Overseas Investments Bahamas Inc.	100.00	否	好仓 淡仓	80,860 0
Citigroup Participation Luxembourg Limited	Citigroup International Luxembourg Limited	100.00	否	好仓 淡仓	80,860 0
Cititrust (Bahamas) Limited	Citigroup Participation Luxembourg Limited	100.00	是	好仓 淡仓	80,860 0
Citicorp Trust Delaware, National Association	Citibank, N.A.	100.00	是	好仓 淡仓	6,238 0
Citicorp Trust South Dakota	Citibank, N.A.	100.00	是	好仓 淡仓	10,200 0

于Citigroup Inc. 所持有本公司股份权益及淡仓中，包括416,914,509股H股(好仓)可供借出之股份。另外，有49,522,100股H股(好仓)及25,003,389股H股(淡仓)乃涉及衍生工具，类别为：

衍生工具	权益性质	股份数目
上市衍生工具 – 可转换文书	好仓 淡仓	181,492 305,670
上市衍生工具 – 以实物交收	好仓 淡仓	15,782,100 10,345,000
非上市衍生工具 – 以实物交收	好仓 淡仓	20,138,346 11,697,021
非上市衍生工具 – 以现金交收	好仓 淡仓	13,420,162 2,655,698

(7) 由于四舍五入的关系，百分比数字相加结果可能不等于所列总数。

除上文所披露者外，本公司董事及监事并不知悉任何其他人士(本公司董事，监事及最高行政人员除外)于2018年12月31日在本公司股份及相关股份中拥有根据《证券及期货条例》第XV部第2及第3分部的条文须向本公司披露或记载于本公司根据《证券及期货条例》第336条须存置的登记册的任何权益或淡仓。

环境信息情况

本公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。关于环境保护的详细信息请参见本公司《2018年可持续发展报告》。

其他重大事项

本报告期内本公司无其他应披露的重大事项。

审计报告

普华永道中天审字(2019)第10021号

中国平安保险(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

我们审计了中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“中国平安集团”)的财务报表,包括2018年12月31日的合并及公司资产负债表,2018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,公允反映了中国平安集团2018年12月31日的合并及公司财务状况以及2018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,我们独立于中国平安集团,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。

三、关键审计事项（续）

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

（一）债权投资分类

（二）发放贷款及垫款和债权投资的减值评估

（三）寿险责任准备金、长期健康险责任准备金和未决赔款准备金估值

关键审计事项

（一） 债权投资分类

请参阅合并财务报表附注四8、附注八14。

于2018年12月31日，中国平安集团持有债权投资余额在合并资产负债表中占总资产的比例为29%。

由于在以下方面存在复杂性，并涉及管理层判断，我们将此类债务金融工具在新金融工具准则下的分类评估作为一项关键审计事项：

- 1) 为测试合同现金流特征是否满足仅仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付而诠释合同条款；
- 2) 为确定在中国平安集团业务活动的多样性下的债务工具组合的业务模式。

我们在审计中如何应对关键审计事项

我们复核了中国平安集团对债权投资分类的相关会计政策，并执行了以下程序评估金融工具分类是否恰当：

- 我们了解并评价了中国平安集团对于合同现金流特征是否满足仅仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的测试和业务模式评估的方法和流程。
- 我们测试了合同现金流特征是否满足仅仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的相关控制的设计和运行有效性。
- 我们复核了测试合同现金流特征是否满足仅仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的设计逻辑，并通过抽样方法对此类债务金融工具的投资合同进行检查，重新执行合同现金流特征是否满足仅仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的测试。
- 我们对中国平安集团在各类业务活动中此类债务金融工具的业务模式是否恰当进行了评估，并根据抽样方法，对于支持性证据进行了测试。

基于我们执行的工作，管理层在对债权投资的分类过程中采用的判断和方法是可接受的。

审计报告

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） 发放贷款及垫款和债权投资的减值评估</p> <p>请参阅合并财务报表附注四8、附注八11及附注八14</p> <p>于2018年12月31日，中国平安集团的发放贷款及垫款和债权投资在合并资产负债表中占总资产的比例为56%，相应的金融资产减值准备金额分别为人民币54,187百万元和人民币13,305百万元。</p> <p>由于在以下方面存在复杂性，并涉及管理层判断，我们将此类债务金融工具在新金融工具准则下的预期信用损失减值评估作为一项关键审计事项：</p> <p>1) 选择恰当的预期信用损失模型；</p> <p>2) 阶段划分；</p> <p>3) 模型假设的应用；</p> <p>4) 制定前瞻性调整。</p>	<p>我们执行的程序包括：</p> <ul style="list-style-type: none">– 我们评估并测试了中国平安集团与预期信用损失相关的关键控制设计及运行的有效性，包括：模型选取、内部信用评级、减值阶段划分以及对合同现金流的预测等。– 我们评估并测试了平安集团制定前瞻性调整的相关控制，包括：对宏观经济指标的选取和多种宏观经济情景权重的决策。 <p>我们在信用模型专家的帮助下，执行了以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">– 我们评估了预期信用损失模型是否恰当覆盖了中国平安集团的发放贷款及垫款和债权投资。– 我们根据平安集团历史信用损失经验和行业惯例评估了阶段划分的合理性。– 我们评估了中国平安集团预期信用损失模型的方法论，以及预期信用损失模型的关键参数和假设的具体应用，包括：违约概率、违约损失率、违约风险敞口以及折现率等，并评估了所涉及的关键管理层判断的合理性。– 我们通过对比行业标准对宏观经济情景的设定及权重分配的总体合理性进行了评估。– 我们抽样测试了模型的运算，以检查预期信用损失模型的计量是否与模型方法论一致。– 我们根据抽样方法，通过审阅交易对手方的信用信息，如信用风险敞口、信用风险评级、损失率、逾期情况、抵质押情况以及其他相关信息，测试了当期预期信用损失的数据输入的准确性。 <p>基于我们执行的工作，中国平安集团对于发放贷款及垫款和债权投资，在预期信用损失减值计提中采用的输入值、假设和方法论是可接受的。</p>

三、关键审计事项（续）

关键审计事项

（三）寿险责任准备金、长期健康险责任准备金和未决赔款准备金估值

请参阅财务报表附注四22、附注四42(4)、附注八43及附注九1

于2018年12月31日，中国平安集团有重大的寿险保险合同准备金（寿险责任准备金和长期健康险责任准备金）和非寿险保险合同准备金（未决赔款准备金），金额占总负债的比例为23%。保险合同准备金的最终履约价值涉及重大判断。经济假设，如投资回报和相关折现率，和经营性假设，如死亡率 and 续保率（包括考虑投保人行为），以及损失率均为影响保险合同准备金估计的关键假设。因此，寿险责任准备金、长期健康险准备金和未决赔款准备金估值是一项关键审计事项。

我们在审计中如何应对关键审计事项

我们在精算专家的协助下实施了以下的程序：

- 我们将中国平安集团保险合同准备金的计算方法与精算惯例进行比较评估。
- 我们评估了寿险保险合同准备金精算模型所采用的假设。具体而言，我们通过与相关公司和行业的历史数据，以及未来市场整体的趋势和波动数据比较，来评估模型所采用的经济和经营性假设是否合理。
- 我们将非寿险保险合同准备金精算模型所采用的假设，例如终极赔付率，理赔费用假设和风险调整，与公司及行业历史数据进行比较评估。
- 对于寿险保险合同准备金，我们对新纳入模型的保险产品进行了独立建模测试，并对本年模型变动的合理性进行了测试。
- 对于非寿险保险合同准备金，我们对选定的业务进行了独立计算，并将重新计算的准备金与管理层账面数进行比较，对重大差异进行评估。评估包括对回溯分析结果的考量。
- 我们测试了精算模型使用的保单数据的准确性和完整性。
- 我们亦测试了计算的准确性。
- 我们对寿险保险合同准备金的本年变动进行了分析，其中包括考虑这些变动是否与中国平安集团采用的假设、我们对业务发展的了解以及我们的行业经验一致。

基于我们的工作，管理层采用的关键假设和方法是可接受的。

审计报告

四、其他信息

中国平安集团管理层对其他信息负责。其他信息包括中国平安集团2018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、管理层和审计与风险管理委员会对财务报表的责任

中国平安集团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平安集团的持续经营能力，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平安集团、终止运营或别无其他现实的选择。

审计与风险管理委员会负责监督中国平安集团的财务报告过程。

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。

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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，就可能导致对中国平安集团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平安集团不能持续经营。
- （五）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （六）就中国平安集团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。

我们与审计与风险管理委员会就计划的审计范围、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审计与风险管理委员会提供声明，并与审计与风险管理委员会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）。

从与审计与风险管理委员会沟通过的事项中，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

注册会计师
注册会计师

杨尚圆（项目合伙人）
黄晨

2019年3月12日

合并资产负债表

2018年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注八	2018年12月31日	2017年12月31日
资产			
货币资金	1	474,059	568,399
结算备付金	2	8,964	6,011
拆出资金	3	74,434	60,415
买入返售金融资产	4	92,951	99,296
应收利息		-	51,900
应收保费	5	67,150	45,694
应收款项		22,798	72,061
应收分保账款	6	8,683	7,989
衍生金融资产	7	21,911	16,192
应收分保合同准备金	8	16,671	15,633
保户质押贷款	9	111,219	83,203
长期应收款	10	165,214	112,028
发放贷款及垫款	11	1,929,842	1,660,864
定期存款	12	172,033	154,077
金融投资：			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	13	824,939	141,250
债权投资	14	2,075,151	-
其他债权投资	15	310,901	-
其他权益工具投资	16	222,639	-
可供出售金融资产	17	-	775,098
持有至到期投资	18	-	1,243,768
应收款项类投资	19	-	847,198
长期股权投资	20	154,895	86,207
商誉	21	20,520	20,507
存出资本保证金	22	12,446	12,250
投资性房地产	23	46,789	47,154
固定资产	24	45,371	43,037
无形资产	25	29,383	33,428
递延所得税资产	26	45,187	40,141
其他资产	27	152,502	206,391
独立账户资产	28	36,308	42,884
资产总计		7,142,960	6,493,075

负债及股东权益

负债

短期借款	30	93,627	90,310
向中央银行借款		149,756	130,652
银行同业及其他金融机构存放款项	31	387,096	422,379
拆入资金	32	24,606	28,024
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		16,975	14,060
衍生金融负债	7	22,247	17,950
卖出回购金融资产款	33	189,028	133,981
代理买卖证券款	34	25,315	22,291
应付款项		9,779	8,522
预收保费	35	47,227	49,694
应付手续费及佣金		11,195	9,818
应付分保账款	36	10,587	9,516
应付职工薪酬	37	35,999	35,606
应交税费	38	39,995	35,385
应付利息		-	30,696
应付赔付款	39	51,679	45,080
应付保单红利	40	52,591	45,622
吸收存款	41	2,089,029	1,930,404
保户储金及投资款	42	622,915	548,846
保险合同准备金	43	1,605,411	1,391,548
长期借款	44	148,069	109,165
应付债券	45	556,875	451,283
递延所得税负债	26	18,476	25,891
其他负债	46	214,532	275,551
独立账户负债	28	36,308	42,884
负债合计		6,459,317	5,905,158

合并资产负债表

2018年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注八	2018年12月31日	2017年12月31日
负债及股东权益			
股东权益			
股本	47	18,280	18,280
资本公积	48	131,148	120,934
其他综合收益	72	4,940	40,146
盈余公积	49	12,164	12,164
一般风险准备	50	55,794	44,964
未分配利润	51	334,182	236,863
归属于母公司股东权益合计		556,508	473,351
少数股东权益	52	127,135	114,566
股东权益合计		683,643	587,917
负债和股东权益总计		7,142,960	6,493,075

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

财务报表由以下人员签署：

马明哲
法定代表人

姚波
主管会计工作负责人

李锐
会计机构负责人

合并利润表

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注八	2018年度	2017年度
一、营业收入			
保险业务收入	53	719,556	605,035
其中：分保费收入		115	127
减：分出保费		(19,417)	(17,420)
提取未到期责任准备金	54	(22,436)	(14,625)
已赚保费		677,703	572,990
银行业务利息收入	55	161,714	147,386
银行业务利息支出	55	(86,931)	(72,501)
银行业务利息净收入	55	74,783	74,885
非保险业务手续费及佣金收入	56	46,277	44,407
非保险业务手续费及佣金支出	56	(9,086)	(6,599)
非保险业务手续费及佣金净收入	56	37,191	37,808
非银行业务利息收入	57	88,546	88,376
投资收益	58	74,589	67,543
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		18,074	7,145
债权投资终止确认产生的收益		121	-
公允价值变动损益	59	(28,284)	3,271
汇兑损失		(946)	(128)
其他业务收入	60	50,503	44,078
资产处置损失		(38)	(1)
其他收益		2,785	2,060
营业收入合计		976,832	890,882
二、营业支出			
退保金		(21,539)	(20,519)
保险合同赔付支出	61	(203,323)	(159,113)
减：摊回保险合同赔付支出		9,466	8,923
提取保险责任准备金	62	(190,990)	(220,024)
减：摊回保险责任准备金	63	642	492
保单红利支出		(16,445)	(13,129)
分保费用		(11)	(28)
保险业务手续费及佣金支出		(130,383)	(114,559)
税金及附加	64	(3,884)	(3,735)
业务及管理费	65	(147,697)	(139,688)
减：摊回分保费用		7,966	6,728
非银行业务利息支出		(18,227)	(11,167)
其他业务成本	65	(45,255)	(45,054)
资产减值损失	66	-	(45,251)
信用减值损失	67	(52,105)	-
其他资产减值损失		(1,709)	-
营业支出合计		(813,494)	(756,124)

合并利润表

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	2018年度	2017年度
三、营业利润		163,338	134,758
加：营业外收入	68	385	354
减：营业外支出	69	(572)	(372)
四、利润总额		163,151	134,740
减：所得税	70	(42,699)	(34,762)
五、净利润		120,452	99,978
归属于母公司股东的净利润		107,404	89,088
少数股东损益		13,048	10,890
		120,452	99,978
持续经营净利润		120,452	99,978
终止经营净利润		-	-
		120,452	99,978
六、每股收益(人民币元)			
基本每股收益	71	6.02	4.99
稀释每股收益	71	6.01	4.99
七、其他综合收益			
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额			
将重分类进损益的其他综合收益			
其他债权投资公允价值变动		7,929	-
其他债权投资信用损失准备		461	-
可供出售金融资产变动		-	25,564
影子会计调整		(4,176)	(3,187)
外币财务报表折算差额		1,139	(885)
权益法下可转损益的其他综合收益		390	92
不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动		(12,078)	-
影子会计调整		7,918	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		554	297
其他综合收益合计	72	2,137	21,881
八、综合收益总额		122,589	121,859
归属母公司股东的综合收益总额		108,987	110,672
归属少数股东的综合收益总额		13,602	11,187
		122,589	121,859

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

合并股东权益变动表

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

项目	附注八	2018年度							
		归属于母公司股东权益						少数 股东权益	股东 权益合计
		股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润		
一、2017年12月31日期末余额		18,280	120,934	40,146	12,164	44,964	236,863	114,566	587,917
会计政策变更(参见附注四)		-	-	(35,074)	-	-	32,300	(2,021)	(4,795)
二、2018年1月1日期初余额		18,280	120,934	5,072	12,164	44,964	269,163	112,545	583,122
三、本年增减变动金额									
综合收益总额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	107,404	13,048	120,452
(二) 其他综合收益	72	-	-	1,583	-	-	-	554	2,137
综合收益总额合计		-	-	1,583	-	-	107,404	13,602	122,589
利润分配									
(三) 对股东的分配	51	-	-	-	-	-	(33,270)	-	(33,270)
(四) 提取一般风险准备		-	-	-	-	10,830	(10,830)	-	-
股东权益内部结转									
(五) 其他综合收益结转留存收益		-	-	(1,715)	-	-	1,715	-	-
其他									
(六) 支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	(2,177)	(2,177)
(七) 与少数股东的权益性交易		-	(18)	-	-	-	-	(125)	(143)
(八) 少数股东增资		-	-	-	-	-	-	224	224
(九) 核心人员持股计划		-	5	-	-	-	-	-	5
(十) 子公司发行其他权益工具		-	-	-	-	-	-	2,996	2,996
(十一) 其他		-	10,227	-	-	-	-	70	10,297
四、年末余额		18,280	131,148	4,940	12,164	55,794	334,182	127,135	683,643

合并股东权益变动表

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

项目	附注八	2017年度							
		归属于母公司股东权益						少数 股东权益	股东 权益合计
		股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润		
一、年初余额		18,280	122,510	18,562	11,366	36,799	175,932	103,012	486,461
二、本年增减变动金额									
综合收益总额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	89,088	10,890	99,978
(二) 其他综合收益	72	-	-	21,584	-	-	-	297	21,881
综合收益总额合计		-	-	21,584	-	-	89,088	11,187	121,859
利润分配									
(三) 对股东的分配	51	-	-	-	-	-	(19,194)	-	(19,194)
(四) 提取盈余公积		-	-	-	798	-	(798)	-	-
(五) 提取一般风险准备		-	-	-	-	8,165	(8,165)	-	-
其他									
(六) 支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	(2,084)	(2,084)
(七) 处置子公司		-	-	-	-	-	-	(704)	(704)
(八) 与少数股东的权益性交易		-	(4,150)	-	-	-	-	(2,525)	(6,675)
(九) 少数股东增资		-	301	-	-	-	-	808	1,109
(十) 核心人员持股计划		-	(46)	-	-	-	-	-	(46)
(十一) 子公司发行其他权益工具		-	-	-	-	-	-	4,486	4,486
(十二) 其他		-	2,319	-	-	-	-	386	2,705
三、年末余额		18,280	120,934	40,146	12,164	44,964	236,863	114,566	587,917

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

合并现金流量表

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注八	2018年度	2017年度
一、经营活动产生的现金流量			
收到原保险合同保费取得的现金		712,020	604,969
客户存款和银行同业存放款项净增加额		98,803	94,192
存放中央银行和银行同业款项净减少额		90,075	-
向中央银行借款净增加额		16,791	110,255
保户储金及投资款净增加额		56,936	50,892
收取利息、手续费及佣金的现金		206,112	175,480
银行业务及证券业务拆借资金净增加额		6,262	-
银行业务及证券业务买入返售资金净减少额		-	677
银行业务及证券业务卖出回购资金净增加额		7,940	-
银行业务应收款项净减少额		52,886	-
融资租赁业务借款净增加额		26,554	19,004
银行业务及证券业务为交易目的持有的金融资产净减少额		-	19,313
收到的其他与经营活动有关的现金	73(3)	124,388	101,791
经营活动现金流入小计		1,398,767	1,176,573
支付原保险合同赔付款项的现金		(198,450)	(153,352)
再保业务产生的现金净额		(1,482)	(2,081)
支付保单红利的现金		(11,171)	(8,187)
发放贷款及垫款净增加额		(342,759)	(264,988)
存放中央银行和银行同业款项净增加额		-	(37,487)
支付利息、手续费及佣金的现金		(213,956)	(167,894)
支付给职工以及为职工支付的现金		(66,490)	(58,046)
支付的各项税费		(69,615)	(65,231)
银行业务及证券业务拆借资金净减少额		-	(44,073)
银行业务及证券业务买入返售资金净增加额		(1,221)	-
银行业务及证券业务卖出回购资金净减少额		-	(7,787)
银行业务应收账款净增加额		-	(47,318)
融资租赁业务长期应收款净增加额		(49,429)	(30,029)
银行业务及证券业务为交易目的持有的金融资产净增加额		(77,215)	-
支付的其他与经营活动有关的现金	73(4)	(160,719)	(168,817)
经营活动现金流出小计		(1,192,507)	(1,055,290)
经营活动产生的现金流量净额	73(1)	206,260	121,283

合并现金流量表

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注八	2018年度	2017年度
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		1,347,063	1,959,142
取得投资收益收到的现金		153,237	164,831
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,573	571
处置子公司收到的现金净额		1,206	-
收到的其他与投资活动有关的现金		2,914	985
投资活动现金流入小计		1,507,993	2,125,529
投资支付的现金		(1,711,291)	(2,435,128)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(10,663)	(19,257)
保户质押贷款净增加额		(26,281)	(18,156)
购买子公司部分少数股权支付的现金		(42)	(6,675)
收购子公司支付的现金净额		(142)	(104)
处置子公司减少的现金净额		-	(976)
投资活动现金流出小计		(1,748,419)	(2,480,296)
投资活动使用的现金流量净额		(240,426)	(354,767)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		3,220	5,595
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		3,220	5,595
取得借款收到的现金		166,538	348,046
发行债券收到的现金		860,782	953,639
保险业务卖出回购业务资金净增加额		47,382	51,615
收到的其他与筹资活动有关的现金		3,601	5,836
筹资活动现金流入小计		1,081,523	1,364,731
偿还债务所支付的现金		(986,646)	(1,147,255)
分配股利及偿付利息支付的现金		(61,001)	(37,387)
其中：子公司支付给少数股东的股利		(2,423)	(2,084)
支付的其他与筹资活动有关的现金		(2,612)	(1,501)
筹资活动现金流出小计		(1,050,259)	(1,186,143)
筹资活动产生的现金流量净额		31,264	178,588
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		2,262	(3,992)
五、现金及现金等价物净减少额	73(2)	(640)	(58,888)
加：年初现金及现金等价物余额		308,664	367,552
六、年末现金及现金等价物余额	73(5)	308,024	308,664

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司资产负债表

2018年

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注十五	2018年12月31日	2017年12月31日
资产			
货币资金	1	7,321	19,039
买入返售金融资产	2	9,396	-
应收利息		-	401
定期存款		2,215	2,500
金融投资：			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3	14,351	1,419
债权投资		2,143	-
其他债权投资	4	7,088	-
可供出售金融资产	5	-	6,879
持有至到期投资		-	8,545
长期股权投资	6	200,732	192,230
固定资产		69	71
其他资产		2,406	4,034
资产总计		245,721	235,118
负债及股东权益			
负债			
短期借款	7	9,119	11,800
应付职工薪酬	8	763	743
应交税费		26	31
应付利息		-	130
其他负债		309	286
负债合计		10,217	12,990
股东权益			
股本		18,280	18,280
资本公积		131,394	131,298
其他综合收益		153	51
盈余公积		12,164	12,164
一般风险准备		395	395
未分配利润		73,118	59,940
股东权益合计		235,504	222,128
负债和股东权益总计		245,721	235,118

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司利润表

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注十五	2018年度	2017年度
一、营业收入			
利息收入	9	822	890
投资收益	10	47,071	29,747
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		(173)	(89)
公允价值变动损益		6	(26)
汇兑损失		(175)	(314)
其他业务收入		476	442
其他收益		-	2
营业收入合计		48,200	30,741
二、营业支出			
税金及附加		(3)	(3)
业务及管理费	11	(1,193)	(1,127)
利息支出		(591)	(367)
其他业务成本		(3)	(3)
信用减值损失		1	-
营业支出合计		(1,789)	(1,500)
三、营业利润		46,411	29,241
加：营业外收入		1	9
减：营业外支出		(10)	(12)
四、利润总额		46,402	29,238
减：所得税	12	-	-
五、净利润		46,402	29,238
六、其他综合收益			
将重分类进损益的其他综合收益			
其他债权投资公允价值变动		150	-
可供出售金融资产变动		-	(178)
权益法下可转损益的其他综合收益		-	6
其他综合收益合计	13	150	(172)
七、综合收益总额		46,552	29,066

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司股东权益变动表

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

项目	附注十五	2018年度						
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2017年12月31日期末余额		18,280	131,298	51	12,164	395	59,940	222,128
会计政策变更(参见附注四)		-	-	(48)	-	-	46	(2)
二、2018年1月1日期初余额		18,280	131,298	3	12,164	395	59,986	222,126
三、本年增减变动金额								
综合收益总额								
(一) 净利润		-	-	-	-	-	46,402	46,402
(二) 其他综合收益	13	-	-	150	-	-	-	150
综合收益总额		-	-	150	-	-	46,402	46,552
利润分配								
(三) 对股东的分配		-	-	-	-	-	(33,270)	(33,270)
其他								
(四) 核心人员持股计划		-	442	-	-	-	-	442
(五) 其他		-	(346)	-	-	-	-	(346)
四、年末余额		18,280	131,394	153	12,164	395	73,118	235,504

项目	附注十五	2017年度						
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、本年年初余额		18,280	130,168	223	11,366	395	50,694	211,126
二、本年增减变动金额								
综合收益总额								
(一) 净利润		-	-	-	-	-	29,238	29,238
(二) 其他综合收益	13	-	-	(172)	-	-	-	(172)
综合收益总额		-	-	(172)	-	-	29,238	29,066
股东投入和减少资本								
(三) 按照权益法核算的在被投资单位其他资本公积中享有的份额		-	1,145	-	-	-	-	1,145
利润分配								
(四) 对股东的分配		-	-	-	-	-	(19,194)	(19,194)
(五) 提取盈余公积		-	-	-	798	-	(798)	-
其他								
(六) 核心人员持股计划		-	135	-	-	-	-	135
(七) 其他		-	(150)	-	-	-	-	(150)
三、年末余额		18,280	131,298	51	12,164	395	59,940	222,128

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司现金流量表

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注十五	2018年度	2017年度
一、经营活动产生的现金流量			
收到的其他与经营活动有关的现金		641	760
经营活动现金流入小计		641	760
支付给职工以及为职工支付的现金		(554)	(579)
支付的各项税费		(44)	(15)
支付的其他与经营活动有关的现金		(492)	(476)
经营活动现金流出小计		(1,090)	(1,070)
经营活动使用的现金流量净额	14(1)	(449)	(310)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		37,441	28,960
取得投资收益收到的现金		49,731	30,084
投资活动现金流入小计		87,172	59,044
投资支付的现金		(52,168)	(36,385)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(2)	(47)
投资活动现金流出小计		(52,170)	(36,432)
投资活动产生的现金流量净额		35,002	22,612
三、筹资活动产生的现金流量			
取得借款收到的现金		9,700	14,800
筹资活动现金流入小计		9,700	14,800
偿还债务所支付的现金		(12,400)	(10,300)
分配股利及偿付利息支付的现金		(34,275)	(19,474)
卖出回购业务资金净减少额		-	(950)
筹资活动现金流出小计		(46,675)	(30,724)
筹资活动使用的现金流量净额		(36,975)	(15,924)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		126	(314)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	14(2)	(2,296)	6,064
加: 年初现金及现金等价物余额		19,039	12,975
六、年末现金及现金等价物余额		16,743	19,039

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

一、本集团基本情况

中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“本公司”)是一家在中华人民共和国广东省深圳市注册的股份有限公司, 于1988年3月21日经批准成立。本公司所发行境外上市外资股(以下简称“H股”)及人民币普通股A股股票, 已分别在香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)和上海证券交易所上市。本公司总部位于广东省深圳市福田区益田路5033号平安金融中心47、48、109、110、111、112层。本公司及子公司(统称“本集团”)主要从事金融业, 提供多元化的金融产品及服务, 业务范围包括人身保险业务、财产保险业务、信托业务、证券业务、银行业务以及其他业务。

本公司初始成立时名为“深圳平安保险公司”, 开始主要在深圳从事财产保险业务。随着经营区域的扩大, 本公司于1992年更名为“中国平安保险公司”, 于1994年开始从事寿险业务, 并于1997年更名为“中国平安保险股份有限公司”。

根据原中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)对本公司实施分业经营的相关批复, 本公司于2002年更名为“中国平安保险(集团)股份有限公司”, 本公司以投资人的身份分别成立并控股持有中国平安财产保险股份有限公司(以下简称“平安产险”)和中国平安人寿保险股份有限公司(以下简称“平安寿险”)的股份。平安产险和平安寿险分别在本公司原财产保险业务和人员及原人身保险业务和人员的基础上成立。本公司于2003年1月24日取得更名后的营业执照。

本公司经营范围为: 投资金融、保险企业; 监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务; 开展资金运用业务。

本年度纳入合并范围的主要子公司及结构化主体详见附注六。

本财务报表业经本公司董事会于2019年3月12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。

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(以下简称“中国证监会”)《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。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时, 除以公允价值计量的金融工具及以精算方法计量的保险责任准备金外, 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。

三、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、完整地反映了本集团和本公司2018年12月31日合并及公司的财务状况以及2018年度(以下简称“本年度”)合并及公司的经营成果和现金流量等有关信息。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计

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(附注四、8)、保险合同分类(附注四、21)、保险合同准备金(附注四、22)、收入确认原则(附注四、32)等。

本集团在运用重要的会计政策时所采用的关键判断详见附注四、42。

1. 会计期间

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。

2. 记账本位币

本公司及本集团于中国大陆的子公司以人民币为记账本位币；本集团主要的境外子公司以港元为记账本位币。编制本财务报表所采用的货币均为人民币，除有特别说明外，均以人民币百万元为单位表示。

3. 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的企业合并和非同一控制下的企业合并。

同一控制下的企业合并

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，不足冲减的则调整未分配利润。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行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。

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，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中作为支付对价的资产或负债应按照购买日的公允价值重新计量，其与账面价值的差异计入当期损益。但是，如果转移的该类资产或负债在合并后仍然留存在合并主体中，且仍受购买方控制，则购买方在购买日仍按照其合并前的账面价值进行计量，不在利润表中确认任何损益。

四、重要会计政策和会计估计（续）

3. 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。

支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行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非同一控制下企业合并的，本公司区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

- ▶ 在个别财务报表中，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，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。
- ▶ 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转为购买日所属当期投资收益。

4. 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截止2018年12月31日止年度的财务报表。子公司（包括结构化主体）是指本集团控制的主体。结构化主体为被设计成其表决权或类似权利并非为判断对该主体控制与否的决定因素的主体，比如表决权仅与行政工作相关，而相关运营活动通过合同约定来安排。

本集团决定未由本集团控制的所有信托产品、债权投资计划、股权投资计划和项目资产支持计划均为未合并的结构化主体。信托产品、股权投资计划和项目资产支持计划由关联方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。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资金支持项目。信托产品、债权投资计划、股权投资计划和项目资产支持计划通过发行受益凭证授予持有人按约定分配相关信托产品、债权投资计划、股权投资计划和项目资产支持计划收益的权利来为其运营融资。本集团持有信托产品、债权投资计划、股权投资计划和项目资产支持计划的受益凭证。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

4. 合并财务报表(续)

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。本集团内部各主体之间的所有交易产生的余额、交易和未实现损益及股利于合并时对重大往来交易进行抵销。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。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。

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股东权益中所享有的份额的, 其余额仍冲减少数股东权益。不丧失控制权情况下少数股东权益发生变化作为权益性交易。

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。

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。

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, 本公司区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理:

- ▶ 在个别财务报表中, 对于处置的股权, 按照《企业会计准则第2号 – 长期股权投资》的规定进行会计处理; 同时, 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。
- ▶ 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, 在丧失控制权时转为当期投资收益。

四、重要会计政策和会计估计（续）

5. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联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。对于企业合并形成的长期股权投资，通过同一控制下的企业合并取得的，以取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为初始投资成本；通过非同一控制下的企业合并取得的，以合并成本作为初始投资成本（通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，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初始投资成本），合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；投资者投入的，以投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。通过非货币性资产交换取得的，按照《企业会计准则第7号 - 非货币性资产交换》确定初始投资成本；通过债务重组取得的，按照《企业会计准则第12号 - 债务重组》确定初始投资成本。

控制是指拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。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本集团及分享控制权的其他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。

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。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按享有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，并同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

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。

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和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益，同时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，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注四、19。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

6. 现金及现金等价物

现金, 是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款; 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. 外币业务和外币报表折算

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, 由此产生的结算差额均计入当期损益。于资产负债表日, 对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算由此产生的折算差额计入当期损益或其他综合收益; 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, 由此产生的差额根据非货币性项目的性质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, 采用交易发生日的即期汇率或与其近似的汇率折算。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并在资产负债表中股东权益项目下单独列示。处置境外经营时, 将与该境外经营相关的其他综合收益转入处置当期损益, 部分处置的按处置比例计算。

境外经营的现金流量项目, 采用现金流量发生日的即期汇率或与其近似的汇率折算。汇率变动对现金的影响额, 在现金流量表中单独列示。

8. 金融工具

金融工具, 是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本集团成为金融工具合同的一方时, 确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产

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; 对于其他类别的金融资产, 相关交易费用计入初始确认金额。金融资产的后续计量取决于其分类。

四、重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

金融资产（续）

分类和计量

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：

- （1）以摊余成本计量的金融资产；
- （2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；或
- （3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

债务工具的投资，按照该笔投资的业务模式以及合同现金流量特征决定分类，不通过现金流量特征测试（“SPPI”）的直接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；通过测试的则取决于其业务模式决定其最终分类；权益工具的投资，其公允价值变动通常计入损益，但本集团指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。

债务工具

本集团持有的债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，如贷款，政府及企业债券等，根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分别采用以下三种方式进行计量：

- 以摊余成本计量：本集团管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定此类金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益。本集团对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产因终止确认产生的利得或损失以及因减值导致的损失直接计入当期损益。本集团持有的此类金融资产主要包括货币资金、应收款项、债权投资和以摊余成本计量的发放贷款及垫款等。
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：本集团管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，同时并未指定此类金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此类金融资产终止确认时，累计计入其他综合收益的公允价值变动将结转计入当期损益。本集团持有的此类金融资产主要包括其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款等。
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益：本集团将持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益，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。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

金融资产(续)

分类和计量(续)

权益工具

本集团所有的权益工具后续以公允价值计量, 如果本集团管理层选择将权益工具的公允价值变动计入其他综合收益, 则之后不可再将公允价值变动结转至当期损益。该类金融资产的相关股利收入计入当期损益。

减值

预期信用损失, 是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失, 是指企业按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额, 及全部现金短缺的现值。

本集团对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、贷款承诺和除适用于保险合同会计核算方法外的财务担保合同等, 考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息, 以发生违约的风险为权重, 计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额, 确认预期信用损失。预期信用损失计量中, 重要的假设和判断列示如下:

- i) 预期信用损失计量的参数, 如违约概率、违约损失率和风险敞口等;
- ii) 信用风险显著变化的判断标准;
- iii) 前瞻性信息。

对于纳入预期信用损失计量的金融资产, 本集团评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加或发生实际违约, 构建预期信用损失“三阶段”减值模型, 并对每一种类型资产的不同减值阶段进行定义, 结合前瞻性信息, 明确资产在不同情境下对应的减值阶段, 分别计量其减值准备, 确认预期信用损失及其变动。

于每个资产负债表日, 本集团对于纳入预期信用损失计量范围处于不同阶段的金融工具分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的, 处于第一阶段, 本集团按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备; 金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的, 处于第二阶段, 本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备; 金融工具自初始确认后已经发生信用减值的, 处于第三阶段, 本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产, 这些资产的减值准备为整个存续期的预期信用损失。

本集团对于处于第一阶段和第二阶段的金融工具, 按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具, 按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

本集团将计提或转回的损失准备计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具, 本集团在将减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

对于划分为组合的应收款项, 本集团参考历史信用损失经验, 结合当前状况以及对未来经济状况的预测, 通过违约风险敞口和未来整个存续期预期信用损失率, 计算预期信用损失。

四、重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：

- （1）收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- （2）该金融资产已转移，且本集团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；
- （3）该金融资产已转移，虽然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，但是放弃了对该金融资产控制。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资终止确认时，其之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益；其余金融资产终止确认时，其之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

当本集团执行了所有必要的程序后仍认为预期不能收回金融资产的整体或者一部分时，则将其进行核销。表明无法合理预期可收回款项的迹象包括：

- （1）强制执行已终止，以及
- （2）本集团的收回方法是没收并处置担保品，但仍预期担保品的价值无法覆盖全部本息。

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及其他金融负债。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。

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

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。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，是指满足下列条件之一的金融负债：

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

金融负债(续)

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(续)

- (1) 承担该金融负债的目的是为了在近期内回购;
- (2) 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;
- (3) 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。

只有符合以下条件之一, 金融负债才可在初始计量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:

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明, 该金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具且主合同不属于新金融工具会计准则范围内的资产, 其嵌入衍生工具对混合工具的现金流量产生重大改变。

在初始确认时将某金融负债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后, 不能重分类至其他金融负债。对于指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债, 其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益, 其余部分计入当期损益。金融负债源于本集团自身信用风险变动产生的计入其他综合收益的累计利得或损失, 在终止确认时不得转入当期损益。

四、重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

金融负债（续）

分类和计量（续）

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。本集团的其他金融负债主要包括吸收存款、短期借款、长期借款、应付债券等。

财务担保合同

财务担保合同，是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。这些财务担保合同为债权人提供偿还保障，即在债务人不能按照债务工具、贷款或其他负债的原始或修改后的条款履行义务时，代为偿付债权人的损失。本集团对该等合同按公允价值进行初始计量，其最初的公允价值很可能等于所收取的费用。该公允价值在担保期内按比例摊销，计入手续费及佣金收入。随后按照合同的初始公允价值减依据《企业会计准则第14号 - 收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额以及本集团履行担保责任所需准备金孰高进行计量。

除本集团银行业务提供的财务担保合同是根据财政部于2017年修订的《企业会计准则第22号 - 金融工具确认和计量》核算外，本集团其他业务提供的财务担保合同视作保险合同，并采用适用于保险合同的会计核算方法，因此，对该等合同选用《企业会计准则第25号 - 原保险合同》进行核算。

衍生工具及嵌入衍生工具

本集团的衍生工具主要包括利率掉期、货币远期及掉期交易、信用掉期以及股指期货等。衍生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。公允价值为正数的衍生工具确认为衍生金融资产，公允价值为负数的确认为衍生金融负债。

本集团衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

嵌入衍生工具是同时包含非衍生工具主合同的混合（组合）工具的一个组成部分，并导致该混合（组合）工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生工具的变动方式变动。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

衍生工具及嵌入衍生工具(续)

嵌入衍生工具相关的混合工具包含的主合同不是新金融工具会计准则范围内的资产, 当且仅当符合下述条件时, 嵌入衍生工具应当与主合同分拆, 并作为衍生工具核算:

- ▶ 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系;
- ▶ 与嵌入衍生工具条件相同, 单独存在的工具符合衍生工具定义; 及
- ▶ 混合合同不以公允价值计量, 公允价值的变动也不计入损益(即, 嵌在以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债中的衍生工具不予拆分)。

对于上述资产, 本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益, 或者选择将混合工具整体以公允价值计量且其变动计入当期损益。

金融工具的公允价值

存在有活跃交易市场的金融工具的公允价值乃参考报告期末营业结束时的资产买价及负债卖价厘定。若市价无法获取, 则参考经纪公司或交易商的报价。

存在活跃市场的金融资产或金融负债, 采用活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的, 本集团采用估值技术确定其公允价值。在估值时, 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, 并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下, 使用不可观察输入值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、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。

对于在估值方法中, 使用了重大不可观察输入值的金融工具, 管理层决定将其在公允价值层次中分类为第三层级。

金融工具的抵销

在本集团拥有现在可执行的法定权利抵销已确认的金额, 且交易双方准备按净额进行结算, 或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时, 金融资产和金融负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。法定可执行权利必须不得依赖未来事件而定, 而在一般业务过程中以及倘若本集团或对手方一旦出现违约、无偿债能力或破产时, 这也必须具有约束力。

9. 应收保费及应收分保账款

本集团对于保险合同资产相关的应收保费及应收分保账款, 以账龄作为信用风险特征确定组合, 通过账龄分析法计提坏账准备, 请见附注八、5和附注八、6。

本集团对单项金额重大的应收保费及应收分保账款单独进行减值测试, 如有客观证据表明其已发生减值, 确认减值损失, 计入当期损益。本公司及各子公司根据各自利润或总资产的一定比例确定各自的单项金额重大标准。本集团一般不对单项金额不重大的应收款项进行单独减值测试。

本集团对单项金额不重大的应收保费及应收分保账款及上述单独测试未发生减值的应收款项(包括单项金额重大和不重大的金融资产), 包括在具有类似信用风险特征的组合中进行减值测试。

四、重要会计政策和会计估计（续）

10. 应收融资租赁款和未实现融资收益

将租赁资产所有权有关的几乎所有风险和报酬转移给承租人的租赁为融资租赁。在租赁开始日，本集团将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，并同时记录未担保余值，将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额记录为未实现融资租赁收益。应收融资租赁款、初始直接费用及未担保余值之和减去未实现融资租赁收益的净额在长期应收款中确认。未实现融资租赁收益在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分配，并确认为其他业务收入。

本集团的应收融资租赁款的减值准备通过结合前瞻性信息评估预期信用损失，对于该部分的减值准备的计量详见附注八、10及附注八、67。

11. 买入返售协议及卖出回购协议

买入返售业务按发生时实际支付的款项入账，并在资产负债表中确认。买入返售的标的资产在表外作备查登记。买入返售业务的买卖差价按实际利率法在返售期间内确认为利息收入。

卖出回购业务按发生时实际收到的款项入账，并在资产负债表中确认。卖出回购的标的资产仍在资产负债表中确认。卖出回购业务的买卖差价按实际利率法在回购期间内确认为利息支出。

银行和证券业务的卖出回购协议和买入返售协议在合并现金流量表中归类为经营活动，保险业务卖出回购协议和买入返售协议在合并现金流量表中分别被归类为筹资和投资活动。

12. 贵金属

本集团的贵金属为黄金和其他贵金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，后续公允价值变动计入当期损益。

13. 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，包括已出租的土地使用权、已出租的建筑物等。

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。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

13. 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。投资性房地产的折旧采用年限平均法计提, 投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下:

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-40年	1%-10%	2.25%-4.95%
土地使用权	50年、无确定年限	-	0.00%-2.00%

投资性房地产减值测试方法及减值准备计提方法, 详见附注四、19。

14. 固定资产

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, 并终止确认被替换部分的账面价值; 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, 并考虑预计弃置费用因素的影响。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, 各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下:

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-40年	1%-10%	2.25%-4.95%
机器及办公设备	3-15年	0-10%	6%-33.3%
运输设备	5-10年	1%-10%	9%-19.8%

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。

固定资产减值测试方法及减值准备计提方法, 详见附注四、19。

15. 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。

在建工程减值测试方法及减值准备计提方法, 详见附注四、19。

四、重要会计政策和会计估计（续）

16. 无形资产

无形资产仅在与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，并以成本进行初始计量。但企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

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。

各项无形资产的预计使用寿命如下：

	预计使用寿命
高速公路收费经营权	20-30年
土地使用权	30-50年
核心存款	20年
商标权	10-40年
计算机软件系统	3-5年
其他（客户关系、专利权及合同权益等）	2-28年

核心存款是指由于银行与客户间稳定的业务关系，在未来一段期间内预期继续留存在该银行的账户。核心存款的无形资产价值反映未来期间以较低的替代融资成本使用该账户存款带来的额外现金流量的现值。

本集团用以取得高速公路收费经营权的支出已资本化为无形资产，期后以直线法在合同期限内进行摊销。

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。

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。

无形资产减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注四、19。

17. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。于资产负债表日，抵债资产按账面价值与可收回金额孰低计量。账面价值高于可收回金额的，计提抵债资产跌价准备，计入利润表的资产减值损失。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

18. 存货

本集团的存货主要包括原材料、在产品、库存商品、周转材料等以及下属从事房地产开发的子公司所购入的土地, 并已决定将其用于建成以出售为目的的物业。存货按成本进行初始计量, 存货成本包括采购成本、加工成本和其他使存货达到目前场所和状态所发生的支出。

存货发出时, 采用移动加权平均法确定发出存货的实际成本。

于资产负债表日, 存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时, 提取存货跌价准备。

可变现净值是指在日常活动中, 存货的估计售价减去至交付时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时, 以取得的确凿证据为基础, 同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

存货按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取存货跌价准备。

计提存货跌价准备后, 如果以前减记存货价值的影响因素已经消失, 导致存货的可变现净值高于其账面价值的, 在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回, 转回的金额计入当期损益。

19. 资产减值

本集团对除存货、递延所得税资产、金融资产以外的资产减值, 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和使用寿命不确定的无形资产, 无论是否存在减值迹象, 至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产, 也每年进行减值测试。

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时, 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, 是能够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。

四、重要会计政策和会计估计（续）

20. 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。

当平安寿险、平安养老保险股份有限公司（以下简称“平安养老险”）和平安健康保险股份有限公司（以下简称“平安健康险”）的保险保障基金余额达到其各自总资产的1%时，其不再提取保险保障基金；当平安产险的保险保障基金余额达到其总资产的6%时，其不再提取保险保障基金。

在计提保险保障基金时，业务收入及保费收入是指合同上约定的金额，因此包括了分拆或分类为金融负债的保户储金及投资款。保险保障基金在计提时作为费用进入损益。

21. 保险合同分类

保险合同分类

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。保险合同分为原保险合同和再保险合同。发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本集团承担赔付保险金责任的，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时本集团承担给付保险金责任的，则本集团承担了保险风险。

本集团与投保人签订的合同，如本集团只承担了保险风险，则属于保险合同；如本集团只承担保险风险以外的其他风险，则不属于保险合同；如本集团既承担保险风险又承担其他风险的混合合同，则按下列情况进行处理：

- ▶ 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，按照保险合同进行会计处理；其他风险部分，按照相关会计政策进行会计处理。
- ▶ 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，以整体合同为基础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，整个合同不确定为保险合同。

目前，本集团的团体万能保险、团体投资连结保险、部分年金保险及部分其他保险归类为非保险合同，其相关会计处理参见附注四、24、25及26。本集团的个人万能保险和个人投资连结保险归类为混合保险合同，其相关会计处理参见附注四、25及26。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

21. 保险合同分类(续)

重大保险风险测试

对于本集团与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同(以下简称“保单”), 本集团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。在进行重大保险风险测试时, 本集团需要对保单是否转移保险风险, 保单的保险风险转移是否具有商业实质, 以及保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。

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由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成, 包括寿险责任准备金和长期健康险责任准备金; 非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金。

本集团在确定保险合同准备金时, 将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。其中, 非寿险保险合同根据险种分成若干个计量单元; 寿险保险合同根据保险产品、性别、年龄、保单经过年度等特征确定保险合同准备金的计量单元。

保险合同准备金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。本集团履行保险合同相关义务所需支出, 是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额, 即预期未来净现金流出。其中:

- ▶ 预期未来现金流出, 是指本集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出(含归属于保单持有人的利益), 主要包括:
 - 根据保险合同承诺的保证利益, 包括赔付、死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等;
 - 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;
 - 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, 确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本集团在确定保险合同准备金时, 考虑边际因素, 并单独计量。本集团在保险期间内, 采用系统、合理的方法, 将边际计入当期损益。边际包括风险边际和剩余边际:

- ▶ 本集团根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际, 计入保险合同准备金。本集团采用情景对比法确定寿险和长期健康险责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择确定。
- ▶ 在保险合同初始确认日产生首日利得的, 不确认该利得, 而将首日利得作为剩余边际计入保险合同准备金。剩余边际的计算剔除了保险合同获取成本, 该成本主要包括保险业务佣金及手续费支出。在保险合同初始确认日发生首日损失的, 对该损失予以确认并计入当期损益。剩余边际的后续计量以保单生效年的假设为基础确定, 不随未来假设的调整而变化。对于非寿险合同, 本集团在整个保险期间内按时间基础将剩余边际摊销计入当期损益; 对于寿险合同, 本集团以保额或保单数作为保险合同的摊销因子在整个保险期间摊销。

四、重要会计政策和会计估计（续）

22. 保险合同准备金（续）

本集团在确定保险合同准备金时，考虑货币时间价值的影响。对于货币时间价值的影响重大的，对相关未来现金流量进行折现；对于久期小于一年的短期保险合同负债，不对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。

本集团在计量保险合同准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。对于包含可续保选择权的保险合同，如果保单持有人很可能执行续保选择权并且本集团不具有重新厘定保险费的权利，本集团将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本集团作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法，本集团于保险合同初始确认时，以确认的保费收入为基础，在减去佣金及手续费、保险保障基金、监管费用及其他增量成本后计提本准备金。初始确认后，非寿险未到期责任准备金按三百六十五分之一法进行后续计量。

未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本集团作为保险人为非寿险保险事故的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

本集团按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，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。

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、Bornhuetter-Ferguson法、赔付率法及案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

本集团采用逐案预估法和比率分摊法，以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量理赔费用准备金。

寿险和长期健康险责任准备金

寿险和长期健康险责任准备金是指本集团作为保险人为承担尚未终止的人寿和长期健康保险责任而提取的准备金。本集团对分红保险账户中以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动，采用合理的方法将归属于保单持有人的部分确认为相关负债，将归属于公司股东的部分确认为其他综合收益。

本集团采用情景对比法确定寿险和长期健康险责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择确定。

寿险和长期健康险责任准备金的主要计量假设包括保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设、折现率等。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定这些假设。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

22. 保险合同准备金(续)

负债充足性测试

本集团在资产负债表日对保险合同准备金进行充足性测试。本集团按照保险精算方法重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的, 按照其差额补提相关准备金, 计入当期损益; 反之, 不调整相关准备金。

23. 保单红利

保单红利支出是根据合同约定, 按照分红保险产品的红利分配方法及有关精算结果而估算, 支付给保单持有人的红利。

24. 非保险合同

本集团将未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。

- ▶ 收到的规模保费不确认为保费收入, 作为负债在保户储金及投资款中列示。非预定收益型非寿险投资型产品的保单负债按照公允价值计量, 相关交易费用计入当期损益。其他非保险合同的保单负债, 按公允价值进行初始确认, 以摊余成本进行后续计量; 支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用后作为交易成本计入负债的初始确认金额。
- ▶ 收取的保单管理费于本集团提供服务的期间内确认为其他业务收入, 收取的退保费用于发生时确认为其他业务收入。

25. 万能保险

本集团的万能保险既承担保险风险又承担其他风险, 本集团对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分, 按照保险合同进行会计处理。分拆后的其他风险部分, 作为非保险合同, 按照下列方法进行处理:

- ▶ 收到的规模保费不确认为保费收入, 作为负债在保户储金及投资款中列示; 按公允价值进行初始确认, 以摊余成本进行后续计量, 支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用后作为交易成本计入负债的初始确认金额。
- ▶ 万能保险账户的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动, 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储金及投资款, 将归属于本集团股东的部分确认为其他综合收益。

26. 投资连结保险

本集团的个人投资连结保险既承担保险风险又承担其他风险, 本集团对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分, 按照保险合同进行会计处理。

本集团的团体投资连结保险不承担保险风险, 作为非保险合同, 与上述分拆后的个人投资连结保险其他风险部分, 按照下列方法进行会计处理:

- ▶ 收到的规模保费不确认为保费收入, 作为负债在独立账户负债中列示, 以公允价值进行初始确认和后续计量; 支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用后作为交易成本计入当期损益;

四、重要会计政策和会计估计（续）

26. 投资连结保险（续）

- ▶ 投资连结保险投资账户产生的投资收益和所支付的不超出投资账户价值的给付和退保金，直接调整负债的账面价值，不计入利润表；
- ▶ 收取的账户管理费及退保费用等费用，按固定金额或投资账户余额的一定比例收取，账户管理费于本集团提供服务的期间确认为其他业务收入，退保费用于发生时确认为其他业务收入；
- ▶ 投资连结保险投资账户的各项资产按照公允价值进行初始确认和后续计量，在独立账户资产中列示。

27. 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。本集团的再保险业务均为转移重大保险风险的再保险业务。

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。在确认原保险合同保费收入的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。对纯益手续费而言，本集团根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险接受人收取的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为摊回分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期，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，并考虑相关风险边际计算确定应向再保险接受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。在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，本集团冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。在原保险合同提前解除的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

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

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。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

28. 客户交易结算资金核算办法

本集团代理客户买卖证券收到的代理买卖证券款, 全额存入本集团指定的银行账户; 本集团在收到代理客户买卖证券款的同时确认为一项负债, 与客户进行相关的结算。

本集团接受客户委托通过证券交易所代理买卖证券, 与客户清算时如买入证券成交总额大于卖出证券成交总额, 按清算日买卖证券成交价的差额, 加代扣代缴的印花税和应向客户收取的佣金等手续费减少客户交易结算资金; 如买入证券成交总额小于卖出证券成交总额, 按清算日买卖证券成交价的差额, 减代扣代缴的印花税和应向客户收取的佣金等手续费增加客户交易结算资金。

本集团对客户交来的期货保证金专户存储, 分户核算, 客户质押的标准仓单也作为客户保证金管理与核算。根据客户开仓价和当日结算价计算每日浮动盈亏; 根据客户开仓价和平仓价计算客户平仓盈亏, 根据有关规定及客户当日成交交易手续费, 相应划入或划出客户保证金。

29. 证券承销业务核算办法

本集团承销之证券, 根据与发行人确定的发售方式, 按以下规定分别进行核算:

- ▶ 本集团以余额包销方式进行承销业务, 发行日根据承销协议确认的证券发行总额, 按承销价款在备查簿中记录承销证券的情况, 承销期结束如有未售出证券, 本公司根据附注四、8所述的金融工具的分类政策, 确认为本集团金融资产。
- ▶ 本集团以代销方式进行承销业务, 发行日根据承销协议确认的证券发行总额, 按承销价款在备查簿中记录承销证券的情况; 承销期结束将未售出证券退还委托单位。

30. 预计负债

除企业合并中的或有对价、承担的或有负债以及信用承诺计提的预计负债(见附注四、8)之外, 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:

- ▶ 该义务是本集团承担的现时义务;
- ▶ 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团;
- ▶ 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。

其中本集团的贷款承诺和财务担保合同的减值准备通过结合前瞻性信息评估预期信用损失, 对于该部分的减值准备的计量详见附注八、46及附注八、67。

31. 合并结构化主体持有的本公司股票

本集团合并的结构化主体购买本公司股票所支付的对价和交易费用不确认为金融资产, 借记股本溢价。该部分股票转让时不确认利得或损失, 按实际收到的金额计入股本溢价。

四、重要会计政策和会计估计（续）

32. 收入确认原则

以下为本集团主要收入的会计政策描述：

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，并与保险合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。非寿险原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。寿险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确定保费收入金额；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确定保费收入金额。分入业务根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

保户投资合同收入

保户投资合同收入主要包括固定的或者是与被管理的金额直接相关而收取的保单费、投资管理费、退保费及其他服务费用，通过调整保户储金及投资款余额收取。保户投资合同收入于服务控制权转移至客户时确认，除非与它相关的服务将在未来提供，则收入参照完成履约责任的进度而于合同期间内确认。对于特定的以摊余成本计量的投资合同，收取的初始费用作为其实际收益率的调整项进行确认。

利息收入

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出，除已发生信用减值的金融资产其利息收入用实际利率乘以摊余成本（即扣除预期信用减值准备后的净额）计算得出。

实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间的未来现金流量折现为该金融资产或金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和交易成本。

银行业务手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供在经营范围内各类服务收取手续费及佣金。银行业务手续费及佣金收入主要分为两类：

- （1）通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费及佣金主要包括结算手续费、清算手续费、资产管理费、托管费、佣金以及其他管理咨询费。此类手续费和佣金收入在提供服务时，在达成交易时点或参照完成履约责任的进度而于合同期间内确认。
- （2）通过特定交易服务收取与交易的效益相关的手续费及佣金在合同中的履约义务完成时确认收入。

信托、证券、期货业务手续费及佣金收入

信托、证券、期货代理买卖佣金收入于交易日在达成有关交易后或于提供有关服务后按合同约定的佣金费率予以确认。证券承销业务收入主要在证券承销项目合同履约义务已完成时确认收入，承销手续费收入根据承销协议、实际证券承销数量和收费比例等确认。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

32. 收入确认原则(续)

股息收入

当股东有权收取派付股息款项时, 股息收入予以确认。

其他收入

本集团在履行了合同中的履约义务, 即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权, 是指客户能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

销售商品收入金额按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量。交易价格, 是指企业因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额。本集团根据合同条款, 并结合其以往的习惯做法确定交易价格, 同时考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

本集团已经取得无条件收款权的部分, 确认为应收款项, 其余部分确认为合同资产, 并对应收款项和合同资产以预期信用损失为基础确认损失准备。如果本集团已收或应收的合同价款超过已完成的劳务, 则将超过部分确认为合同负债。本集团对于同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

高速公路通行费收入为从事高速公路通行所取得的收入, 在合同履约期间, 根据相关合同的履约进度予以确认。

33. 政府补助

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

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

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

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

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

本集团收到的政策性优惠利率贷款, 以实际收到的借款金额作为借款的入账价值, 按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。本集团直接收取的财政贴息, 冲减相关借款费用。

四、重要会计政策和会计估计（续）

34. 经营租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

35. 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。对于资产负债表日后1年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险、医疗保险、失业保险费等社会保险费和住房公积金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。部分职工还得到本集团提供的团体寿险，但涉及金额并不重大。除此之外，本集团对职工没有其他重大福利承诺。

36. 股份支付

以权益结算的股份支付业务

本集团设有以权益结算、以股份为基础的报酬计划。根据该等计划，本公司向本集团的职工授予本公司的权益工具，本集团获取职工的服务以作为该权益工具的对价。

本集团以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用。权益工具授予日的公允价值：

- ▶ 包括任何市场业绩条件（例如主体的股价）；
- ▶ 不包括任何服务和非市场业绩可行权条件（例如盈利能力、销售增长目标和职工在某特定时期内留任实体）的影响；及
- ▶ 包括任何非可行权条件（例如规定职工持股期限）的影响。

非市场业绩条件和服务条件包括在有关预期可行权的权益工具数量的假设中。成本费用的总金额在等待期内确认。等待期是指将符合所有特定可行权条件的期间。

在每个报告期末，本集团依据非市场业绩条件和服务条件修改其对预期可行权的权益工具数量的估计，在利润表确认对原估算修正（如有）的影响，并对计入权益的金额作出相应调整。

在权益工具行权时，本公司与本集团员工进行结算。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

37. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或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缴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。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- ▶ 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- ▶ 对于与子公司、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：

- ▶ 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。
- ▶ 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。

四、重要会计政策和会计估计（续）

38. 利润分配

经董事会提议的年末现金股利，在股东大会批准前，作为未分配利润中的单独部分继续在资产负债表的所有者权益中核算；于股东大会批准并宣告后，确认为负债。

由于本公司章程授权董事会宣告中期现金股利，故中期现金股利的提议和宣告同时发生。因此，中期现金股利在董事会提议和宣告后即确认为负债。

39. 债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。

作为债权人

以现金清偿债务的，本集团将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额计入当期损益。以非现金资产清偿债务的，本集团将重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，计入当期损益。将债务转为资本的，本集团将重组债权的账面余额与享有债务人股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。修改其他债务条件的，本集团将重组债权的账面余额与修改其他债务条件后债权的公允价值之间的差额，计入当期损益。采用上述方式的组合的，本集团依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额，再按照修改其他债务条件的方式进行处理。

重组债权已计提减值准备的，本集团将上述差额冲减减值准备，不足以冲减的部分计入当期损益。

40. 分部报告

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

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：

- ▶ 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- ▶ 本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- ▶ 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

41. 会计估计变更

本集团在计量长期人身保险合同的保险责任准备金过程中须对折现率／投资收益率、死亡率、发病率、退保率、保单红利假设及费用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。本集团于2018年12月31日根据当前信息重新厘定上述有关假设，并对未来现金流估计予以更新，所形成的相关保险合同准备金的变动计入本年度利润表。此项变动减少2018年12月31日寿险及长期健康险责任准备金人民币3,002百万元，增加2018年度税前利润人民币3,002百万元（2017年同期：增加寿险及长期健康险责任准备金人民币32,193百万元，减少税前利润人民币32,193百万元）。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

42. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计, 这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。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, 本集团对这些估计及判断进行持续评估。

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中确认的金额具有重大影响的会计判断和估计:

(1) 运用估值技术确定金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具, 采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定其公允价值。估值技术主要为市场法和收益法, 包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、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。

本集团采用估值技术确定金融工具的公允价值时, 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, 并尽可能优先使用相关可观察输入值, 包括市场利率、外汇汇率、商品价格、股价或股价指数。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下, 本集团使用不可观察输入值, 如本集团就自身和交易对手的信用风险、市场波动率、流动性调整等作出估计。

使用不同的估值技术或输入值可能导致公允价值估计存在较重大差异。

(2) 金融资产分类的判断

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

管理金融资产的业务模式, 是指如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定被管理的金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。管理金融资产的业务模式不是由某一个因素或某一项活动决定的, 需要在评估时可获取的所有相关证据来进行判断。主要的相关证据包括但不限于: 以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理。

金融资产的合同现金流量特征, 是指金融资产合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性, 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金额为基础的利息的支付, 其中, 本金是指金融资产在初始确认时的公允价值, 本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动; 利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

(3) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产, 其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为。附注九、3风险管理的信用风险一节具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术, 也披露了预期信用损失对这些因素的变动的敏感性。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断, 例如:

- ▶ 判断信用风险显著增加的标准;
- ▶ 选择计量预期信用损失的适当模型和假设;
- ▶ 针对不同类型的产品, 在计量预期信用时确定需要使用的前瞻性情景数量和权重; 及
- ▶ 为预期信用损失的计量进行金融工具的分组, 将具有类似信用风险特征的项目划入一个组合。

四、重要会计政策和会计估计（续）

42. 重大会计判断和估计（续）

(4) 对保险合同准备金的计量单元和计量

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。

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。

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，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时，本集团同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。会计估计变更的影响可参见附注四、41。

计量保险责任准备金（包括非寿险、寿险和长期健康险）所需要的主要计量假设如下：

- ▶ 本集团对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的长期寿险和长期健康险保险合同，考虑保监会财会部函[2017]637号文等相关规定，以中央国债登记结算有限公司编制的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，加上税收及流动性溢价确定折现率假设。2018年12月31日评估使用的即期折现率假设为3.28%-4.75%（2017年12月31日：3.16%-4.75%）。

对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的长期非寿险保险合同，由于溢价对准备金评估结果影响不重大，直接以中央国债登记结算有限公司编制的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为折现率。

对未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的长期寿险和长期健康险保险合同，根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定计算未到期责任准备金的折现率。2018年12月31日评估使用的未来投资收益率假设为4.75%-5.00%（2017年12月31日：4.75%-5.00%）。

对于久期小于一年的短期险保险合同负债，不对相关未来现金流量进行折现。

折现率及投资收益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。

- ▶ 本集团根据实际经验、市场经验和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设，如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等。

死亡率假设是基于本集团以往的死亡率经验数据、对当前和未来预期的估计、行业标准及对中国保险市场的了解等因素，同时考虑一定的风险边际确定。死亡率假设采用中国人寿保险行业标准的生命表《中国人寿保险业经验生命表（2000-2003）》的相应百分比表示。

发病率假设是参考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估计等因素，同时考虑一定的风险边际确定。

死亡率及发病率假设受国民生活方式改变、社会进步和医疗技术水平的提高等因素影响，存在不确定性。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

42. 重大会计判断和估计(续)

(4) 对保险合同准备金的计量单元和计量(续)

- ▶ 本集团根据实际经验和预期未来的发展变化趋势, 确定合理估计值, 作为退保率假设。

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。

- ▶ 本集团根据费用分析结果和预期未来的发展变化趋势, 确定估计值, 作为费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的, 本集团在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响。

费用假设主要分为取得费用和维持费用假设, 维持费用假设同时考虑一定的风险边际。

- ▶ 本集团根据分红保险账户的预期投资收益率、红利政策、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。

保单红利假设受上述因素影响, 存在不确定性。个人分红业务包含风险边际的未来保单红利假设根据合同约定需分配盈余的85%计算。

- ▶ 本集团在评估非寿险未到期责任准备金时, 参照资本成本法测算结果和行业指导比例3%至6%确定风险边际。

计量未决赔款准备金所需要的主要假设为赔付发展因子和预期赔付率水平, 该假设用于预测未来赔款发展, 从而得出最终赔付成本。各计量单元的赔付发展因子和预期的赔付率以本集团的历史赔款进展经验和赔付水平为基础, 并考虑核保政策、费率水平、理赔管理等公司政策的调整及宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势。本集团在评估未决赔款准备金时, 参照资本成本法测算结果和行业指导比例2.5%至5.5%确定风险边际。

(5) 保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试

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重大判断, 判断结果会影响保险合同的分类。

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重大判断, 并进行重大保险风险测试, 判断结果会影响保险合同的分类。

本集团在考虑原保险保单转移的保险风险是否重大时, 对于不同类型保单, 分别进行以下判断:

- ▶ 对于非年金保单, 如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的至少一个时点大于等于5%, 则确认为保险合同。原保险保单保险风险比例为保险事故发生情景下本集团支付的金额与保险事故不发生情景下本集团支付的金额的百分比再减去100% ;
- ▶ 对于年金保单, 如果保单转移了长寿风险, 则确认为保险合同 ;

四、重要会计政策和会计估计（续）

42. 重大会计判断和估计（续）

（5）保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试（续）

► 对于显而易见满足转移重大保险风险条件的非寿险保单，直接将其判定为保险合同。

本集团在判断再保险保单转移的保险风险是否重大时，在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上，如果再保险保单保险风险比例大于1%，则确认为再保险合同。再保险保单的风险比例为再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值乘以发生概率，除以再保险分入人预期保费收入的现值。对于显而易见满足转移重大保险风险的再保险保单，直接将其判定为再保险合同。

本集团在进行重大保险风险测试时，首先将风险同质的同一产品的所有保单归为一组。然后考虑保单的分布状况和风险特征，从保单组合中选取足够数量且具有代表性的保单样本进行逐一测试。

保险合同的分拆和分类对本集团的收入确认、负债计量以及财务报表列示产生影响。

（6）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。

本集团未合并的结构化主体的最大风险敞口披露参见附注九、8。

43. 重要会计政策变更

财政部于2017年颁布了经修订的《企业会计准则第14号—收入》，该准则的首次执行日为2018年1月1日。该准则的执行对本集团的财务报表无重大影响。

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—套期会计》、《企业会计准则第37号—金融工具列报》四项会计准则（以下简称“新金融工具会计准则”），本集团于2018年1月1日开始采用新金融工具会计准则。具体影响详见附注四、43.2。

根据新金融工具会计准则的相关规定，本集团及本公司对于首次执行该准则的造成的累积影响数，将调整2018年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额，2017年度的比较财务报表未重列。

比较期间信息按财政部于2006年发布的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》和《企业会计准则第23号—金融资产转移》，以及财政部于2014年发布的经修订的《企业会计准则第37号—金融工具列报》（以下简称“修订前的金融工具会计准则”）核算与列报。具体详见附注四、43.1。

财政部于2018年颁布了《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36号）（以下简称“新金融企业财务报表格式”），本集团已按照上述通知编制2018年度的财务报表，比较财务报表已按照财政部上述通知的要求进行相应列示。具体影响详见附注四、43.3。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

43. 重要会计政策变更(续)

43.1 修订前的金融工具会计准则下关于金融工具的会计政策

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、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。

金融资产的后续计量取决于其分类：

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，且有客观证据表明企业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(如股利和利息收入)和未实现的损益均计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融资产才可在初始计量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：

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- (4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重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。

四、重要会计政策和会计估计（续）

43. 重要会计政策变更（续）

43.1 修订前的金融工具会计准则下关于金融工具的会计政策（续）

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类（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，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，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。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，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。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、客户贷款及垫款等。

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，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投资，按成本扣除减值准备计量。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。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的累计利得或损失转入当期损益。

当本集团对于回收金额固定或可确定且有固定到期日的金融资产有能力和意图持有至到期时，可以被允许将该金融资产从可供出售金融资产重分类至持有至到期投资。

重分类金融资产的摊余成本为重分类日该部分金融资产的公允价值。由可供出售金融资产重分类到持有至到期投资的金融资产的实际利率在重分类日予以确定。与该金融资产相关、原直接计入所有者权益的未实现盈亏，应当在其剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，也应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产在随后的会计期间发生减值的，原直接计入所有者权益的未实现盈亏，应当转出计入当期损益。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

43. 重要会计政策变更(续)

43.1 修订前的金融工具会计准则下关于金融工具的会计政策(续)

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, 有客观证据表明该金融资产发生减值的, 计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据, 是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计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。

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。

可供出售金融资产

本集团于资产负债表日对每一项可供出售类权益工具进行检查以确定该金融资产是否需要计提减值准备。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。

计提减值损失后并不构成可供出售权益投资新的成本。任何后续损失, 包括由于外汇变动因素所造成的部分, 都需要在损益中确认, 直到该资产被终止确认。

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。

四、重要会计政策和会计估计（续）

43. 重要会计政策变更（续）

43.1 修订前的金融工具会计准则下关于金融工具的会计政策（续）

金融资产减值（续）

可供出售金融资产（续）

对于权益投资而言，其公允价值严重或非暂时地低于成本是发生减值的客观证据。在进行减值分析时，本集团考虑定量和定性证据。具体而言，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重大。本集团考虑下跌的期间和幅度的一贯性，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成本的50%为严重下跌，公允价值低于成本的持续时间超过12个月为非暂时性下跌。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。

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）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，为合同规定的现实际利率）折现确定，并考虑相关担保物的价值。

本集团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。已经进行单项评估并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评估的范围内。

对于以组合评估方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。本集团会根据当前情况对所参考的历史损失经验进行修订，包括增加那些仅影响当前期间而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期但在当前已不适用的因素。本集团会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

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。

以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，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

43. 重要会计政策变更(续)

43.2 实施新金融工具会计准则的影响披露

新金融工具会计准则下的会计政策列示于附注四、8。在首次执行日, 本集团对其金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行了分析, 并评估了新金融工具会计准则对本集团财务报表的影响。

下面展示了新金融工具会计准则切换首日分类与计量改变对本集团财务报表的影响:

科目名称		2017年12月31日 账面价值	2018年1月1日 账面价值
资产		6,493,075	6,486,756
其中: 货币资金	(1)	568,399	568,022
拆出资金	(2)	60,415	60,354
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(3)	141,250	692,389
其他债权投资	(4)	-	219,555
其他权益工具投资	(5)	-	215,229
债权投资	(6)	-	1,947,974
买入返售金融资产	(7)	99,296	99,295
发放贷款及垫款	(8)	1,660,864	1,631,688
定期存款	(9)	154,077	130,511
可供出售金融资产	(10)	775,098	-
持有至到期投资	(11)	1,243,768	-
应收款项类投资	(12)	847,198	-
存出资本保证金	(13)	12,250	12,246
递延所得税资产		40,141	41,687
其他资产	(14)	206,391	183,878
负债		5,905,158	5,903,634
其中: 保户储金及投资款		548,846	548,467
保险合同准备金		1,391,548	1,391,172
递延所得税负债		25,891	25,709
其他负债		275,551	274,964
股东权益		587,917	583,122
其中: 其他综合收益		40,146	5,072
未分配利润		236,863	269,163
少数股东权益		114,566	112,545

在2018年1月1日首次采用新金融工具会计准则进行调整后, 本集团增加留存收益人民币32,300百万元, 减少其他综合收益人民币35,074百万元, 减少少数股东权益人民币2,021百万元, 减少净资产人民币4,795百万元。

四、重要会计政策和会计估计（续）

43. 重要会计政策变更（续）

43.2 实施新金融工具会计准则的影响披露（续）

下面展示了新金融工具会计准则切换首日分类与计量改变对上述金融资产科目账面价值的影响及相应切换变动情况：

(1) 货币资金

	2017年12月31日 账面价值	重分类引起的 变动（注1）	计量引起的 变动（注3）	2018年1月1日 账面价值
货币资金	568,399	-	(377)	568,022

(2) 拆出资金

	2017年12月31日 账面价值	重分类引起的 变动（注1）	计量引起的 变动（注3）	2018年1月1日 账面价值
拆出资金	60,415	-	(61)	60,354
其中：以摊余成本计量	60,415	(3,900)	(54)	56,461
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益（注2）	-	3,900	(7)	3,893

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2017年12月31日 账面价值	重分类引起的 变动（注1）	计量引起的 变动（注3）	2018年1月1日 账面价值
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	141,250	552,549	(1,410)	692,389
从可供出售金融资产重分类至以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融资产		378,434	(116)	
从持有至到期投资重分类至以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融资产		9,625	(211)	
从应收款项类投资（贷款及应收款项）重分类 至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		149,351	(1,083)	
从发放贷款及垫款（贷款及应收款项）重分类 至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		358	-	
从其他资产（贷款及应收款项）重分类 至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		178	-	
从定期存款（贷款及应收款项）重分类 至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		23,500	-	
从以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融工具重分类至其他权益工具投资		(8,897)	-	

(4) 其他债权投资

	2017年12月31日 账面价值	重分类引起的 变动（注1）	计量引起的 变动（注3）	2018年1月1日 账面价值
其他债权投资	-	219,533	22	219,555
从可供出售金融资产重分类至其他债权投资		188,793	-	
从应收款项类投资（贷款及应收款项）重分类 至其他债权投资		19,514	22	
从其他资产（贷款及应收款项）重分类至其他债权投资		11,226	-	

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

43. 重要会计政策变更(续)

43.2 实施新金融工具会计准则的影响披露(续)

下面展示了新金融工具会计准则切换首日分类与计量改变对上述金融资产科目账面价值的影响及相应切换变动情况(续):

(5) 其他权益工具投资

	2017年12月31日 账面价值	重分类引起的 变动(注1)	计量引起的 变动(注3)	2018年1月1日 账面价值
其他权益工具投资	-	215,229	-	215,229
从可供出售金融资产重分类至其他权益工具投资		206,332	-	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融工具重分类至其他权益工具投资		8,897	-	

(6) 债权投资

	2017年12月31日 账面价值	重分类引起的 变动(注1)	计量引起的 变动(注3)	2018年1月1日 账面价值
债权投资	-	1,950,043	(2,069)	1,947,974
从发放贷款及垫款(贷款及应收款项)重分类至债权投资		24,919	-	
从其他资产(贷款及应收款项)重分类至债权投资		11,109	-	
从持有至到期投资重分类至债权投资		1,234,143	(72)	
从可供出售金融资产重分类至债权投资		1,539	-	
从应收款项类投资(贷款及应收款项)重分类至债权投资		678,333	(1,997)	

(7) 买入返售金融资产

	2017年12月31日 账面价值	重分类引起的 变动(注1)	计量引起的 变动(注3)	2018年1月1日 账面价值
买入返售金融资产	99,296	-	(1)	99,295

(8) 发放贷款和垫款

	2017年12月31日 账面价值	重分类引起的 变动(注1)	计量引起的 变动(注3)	2018年1月1日 账面价值
发放贷款和垫款	1,660,864	(25,277)	(3,899)	1,631,688
其中: 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(注2)	-	24,428	-	24,428
以摊余成本计量	1,660,864	(49,705)	(3,899)	1,607,260
从发放贷款及垫款(贷款及应收款项)重分类至债权投资		(24,919)	-	
从发放贷款和垫款(贷款及应收款项)重分类至以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融资产		(358)	-	
从以摊余成本方式核算重分类至以公允价值计量 且其变动计入其他综合收益方式核算(注2)		(24,428)	-	

四、重要会计政策和会计估计（续）

43. 重要会计政策变更（续）

43.2 实施新金融工具会计准则的影响披露（续）

下面展示了新金融工具会计准则切换首日分类与计量改变对上述金融资产科目账面价值的影响及相应切换变动情况（续）：

(9) 定期存款

	2017年12月31日 账面价值	重分类引起的 变动（注1）	计量引起的 变动（注3）	2018年1月1日 账面价值
定期存款	154,077	(23,500)	(66)	130,511
从定期存款（贷款及应收款项）重分类至以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融资产		(23,500)	-	

(10) 可供出售金融资产

	2017年12月31日 账面价值	重分类引起的 变动（注1）	计量引起的 变动（注3）	2018年1月1日 账面价值
可供出售金融资产	775,098	(775,098)	-	-
从可供出售金融资产重分类至债权投资		(1,539)	-	
从可供出售金融资产重分类至以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融资产		(378,434)	-	
从可供出售金融资产重分类至其他权益工具投资		(206,332)	-	
从可供出售金融资产重分类至其他债权投资		(188,793)	-	

(11) 持有至到期投资

	2017年12月31日 账面价值	重分类引起的 变动（注1）	计量引起的 变动（注3）	2018年1月1日 账面价值
持有至到期投资	1,243,768	(1,243,768)	-	-
从持有至到期投资重分类至其他债权投资		(1,234,143)	-	
从持有至到期投资重分类至以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融资产		(9,625)	-	

(12) 应收款项类投资

	2017年12月31日 账面价值	重分类引起的 变动（注1）	计量引起的 变动（注3）	2018年1月1日 账面价值
应收款项类投资	847,198	(847,198)	-	-
从应收款项类投资（贷款及应收款项）重分类至债权投资		(678,333)	-	
从应收款项类投资（贷款及应收款项）重分类 至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		(149,351)	-	
从应收款项类投资（贷款及应收款项）重分类至其他债权投资		(19,514)	-	

(13) 存出资本保证金

	2017年12月31日 账面价值	重分类引起的 变动（注1）	计量引起的 变动（注3）	2018年1月1日 账面价值
存出资本保证金	12,250	-	(4)	12,246

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

43. 重要会计政策变更(续)

43.2 实施新金融工具会计准则的影响披露(续)

下面展示了新金融工具会计准则切换首日分类与计量改变对上述金融资产科目账面价值的影响及相应切换变动情况(续):

(14) 其他资产

	2017年12月31日 账面价值	重分类引起的 变动(注1)	计量引起的 变动(注3)	2018年1月1日 账面价值
其他资产	206,391	(22,513)	-	183,878
从其他资产(贷款及应收款项)重分类至以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融资产		(178)	-	
从其他资产(贷款及应收款项)重分类至其他债权投资		(11,226)	-	
从其他资产(贷款及应收款项)重分类至债权投资		(11,109)	-	

注1: 该重分类影响不考虑计量引起的变动。

注2: 部分同业借款、票据、福费廷及部分零售贷款涉及的发放贷款和垫款资产的业务模式是同时兼具持有收取合同现金流和出售, 因此在新金融工具会计准则下分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的方式进行核算。

注3: 计量引起的变动主要是来源于采用预期信用损失模型后导致的减值的变动。

对于从可供出售金融资产重分类至债权投资的金融资产, 以及从以公允价值计量且其变动计入当期损益重分类至其他权益工具投资的金融资产, 下表显示了假设这些金融资产没有过渡至新金融工具会计准则时进行重分类, 原本会确认的公允价值变动损益, 以及其于2018年12月31日的公允价值:

	2018年
从可供出售金融资产重分类至债权投资	
2018年12月31日公允价值	842
假设金融资产并未重分类, 本年会确认的公允价值利得/(损失)	-
从以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产重分类至其他权益工具投资	
2018年12月31日公允价值	7,659
假设金融资产并未重分类, 本年会确认的公允价值利得/(损失)	(1,238)

四、重要会计政策和会计估计（续）

43. 重要会计政策变更（续）

43.2 实施新金融工具会计准则的影响披露（续）

下面展示了新金融工具会计准则切换首日分类与计量改变对集团金融资产减值准备的影响：

减值准备	2017年12月31日 减值准备	2018年1月1日 减值准备
发放贷款及垫款(1)	44,322	47,763
债权投资(2)	-	8,422
其他债权投资	-	530
持有至到期的金融资产	618	-
应收款项类投资	5,834	-
可供出售金融资产	27,464	-
其他金融资产	111	615
合计	78,349	57,330

下面展示了新金融工具会计准则切换首日分类与计量改变对上述主要金融资产科目减值准备的影响及相应切换变动：

(1) 发放贷款及垫款减值准备

	2017年12月31日 减值准备	重分类引起的 变动(注1)	计量引起的 变动	2018年1月1日 减值准备
发放贷款和垫款减值准备	44,322	(512)	3,953	47,763
其中：以摊余成本计量	44,322	(512)	3,899	47,709
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	54	54

(2) 债权投资减值准备

	2017年12月31日 减值准备	重分类引起的 变动(注1)	计量引起的 变动	2018年1月1日 减值准备
债权投资减值准备	-	6,353	2,069	8,422
从发放贷款及垫款重分类至债权投资		512	-	
从应收款项类投资(贷款及应收款项)重分类至债权投资		5,232	1,997	
从持有至到期投资重分类至债权投资		518	72	
从可供出售金融资产重分类至债权投资		91	-	

注1：该重分类影响不考虑计量引起的变动。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

43. 重要会计政策变更(续)

43.3 新金融企业财务报表格式的影响披露

新金融企业财务报表格式对本集团主要影响如下:

- (i) “债权投资”科目反映本集团于资产负债表日列示在“金融投资”项下的按照新金融工具会计准则分类为以摊余成本计量的金融资产的期末账面价值。该科目金额与其他以摊余成本计量的金融资产(如以摊余成本计量的发放贷款和垫款)金额的合计, 为新金融工具会计准则下要求列报的“以摊余成本计量的金融资产”的金额。
- (ii) “其他债权投资”科目反映本集团于资产负债表日列示在“金融投资”项下的按照新金融工具会计准则分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的期末账面价值。该科目金额与其他分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(如以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款)金额的合计, 为新金融工具会计准则下要求列报的“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”的金额。
- (iii) “其他权益工具投资”科目为按照新金融工具会计准则指定计量的金融投资, 反映资产负债表日本集团指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的期末账面价值。
- (iv) 本集团基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中, 并反映在拆出资金、债权投资、其他债权投资、发放贷款和垫款、应付债券等科目中, 而不单独列示“应收利息”或“应付利息”科目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息, 在“其他资产”或“其他负债”科目中列示。
- (v) “非银行业务利息收入”科目反映本集团按照新金融工具会计准则相关规定对分类为以摊余成本计量的金融资产和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产按照实际利率法计算的利息收入。

五、税项

本集团根据对现时税法的理解, 主要缴纳下列税项:

增值税

一般纳税人应税收入按6%-17%的税率计算销项税, 并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。

所得税

除部分享有税收优惠的子公司外, 本集团2018年度适用的企业所得税税率为25%(2017年: 25%)。

土地增值税

土地增值税乃就转让房地产所取得的增值额按超率累进税率30%-60%计缴。

六、合并财务报表的合并范围

1. 于2018年12月31日，本公司拥有下列主要已合并子公司：

名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 ^(注1)		表决权比例 ^(注1)	取得方式	注册资本 (除特别说明外， 均以人民币元表示)
				直接	间接			
中国平安人寿保险股份有限公司	深圳	深圳	人身保险	99.51%	-	99.51%	设立	33,800,000,000
中国平安财产保险股份有限公司	深圳	深圳	财产保险	99.51%	-	99.51%	设立	21,000,000,000
平安银行股份有限公司(以下简称“平安银行”) ^(注2)	深圳	深圳	银行	49.56%	8.40%	58.00%	收购	17,170,411,366
平安信托有限责任公司(以下简称“平安信托”)	深圳	深圳	信托投资	99.88%	-	99.88%	收购	13,000,000,000
平安证券股份有限公司(以下简称“平安证券”)	深圳	深圳	证券投资 与经纪	40.96%	55.59%	96.62%	设立	13,800,000,000
平安养老保险股份有限公司	上海	上海	养老保险	86.11%	13.82%	100.00%	设立	4,860,000,000
平安资产管理有限责任公司 (以下简称“平安资产管理”)	上海	上海	资产管理	98.67%	1.33%	100.00%	设立	1,500,000,000
平安健康保险股份有限公司 ^(注3)	上海	上海	健康保险	73.37%	1.63%	75.01%	设立	1,816,577,790
中国平安保险海外(控股)有限公司 (以下简称“平安海外控股”)	香港	香港	投资控股	100.00%	-	100.00%	设立	港币7,085,000,000
中国平安保险(香港)有限公司	香港	香港	财产保险	-	100.00%	100.00%	设立	港币490,000,000
平安国际融资租赁有限公司 ^(注3) (以下简称“平安融资租赁”)	上海	上海	融资租赁	67.93%	32.07%	100.00%	设立	13,241,511,182
中国平安资产管理(香港)有限公司 (以下简称“平安资产管理(香港)”)	香港	香港	资产管理	-	100.00%	100.00%	设立	港币345,000,000
深圳市平安创新资本投资有限公司 (以下简称“平安创新资本”)	深圳	深圳	投资控股	-	99.88%	100.00%	设立	4,000,000,000
平安创赢资本管理有限公司	上海	上海	投资咨询	-	99.75%	100.00%	设立	100,000,000
平安不动产有限公司 (以下简称“平安不动产”)	深圳	深圳	物业管理 和投资管理	-	99.59%	100.00%	设立	20,000,000,000
平安科技(深圳)有限公司 ^(注3) (以下简称“平安科技”)	深圳	深圳	信息技术服务	68.38%	31.62%	100.00%	设立	2,924,763,800

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六、合并财务报表的合并范围(续)

1. 于2018年12月31日, 本公司拥有下列主要已合并子公司:

名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(注1)		表决权比例(注1)	取得方式	注册资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)
				直接	间接			
深圳平安综合金融服务有限公司 (以下简称“平安金服”)	深圳	深圳	信息技术和 业务流程 外包服务	-	100.00%	100.00%	设立	598,583,070
平安壹钱包电子商务有限公司 (以下简称“平安壹钱包”)	深圳	深圳	互联网服务	-	77.14%	78.63%	收购	1,000,000,000
深圳万里通网络信息技术有限公司	深圳	深圳	客户忠诚度 服务	-	77.14%	100.00%	设立	200,000,000
深圳平安商用置业投资有限公司(注3)	深圳	深圳	房地产投资	-	99.50%	99.99%	收购	1,367,000,000
平安期货有限公司	深圳	深圳	期货经纪	-	96.74%	100.00%	设立	420,000,000
深圳市平安置业投资有限公司	深圳	深圳	房地产投资	-	100.00%	100.00%	设立	1,310,000,000
上海平浦投资有限公司(以下简称“上海平浦”)	上海	上海	投资管理	-	99.51%	100.00%	设立	9,130,500,000
安胜投资有限公司	英属维尔京 群岛	英属维尔京 群岛	项目投资	-	99.51%	100.00%	设立	美元50,000
深圳平安金融科技咨询有限公司(注3) (以下简称“平安金融科技”)	深圳	深圳	金融咨询服务	100.00%	-	100.00%	设立	30,406,000,000
平安利顺国际货币经纪有限责任公司	深圳	深圳	货币经纪	-	66.92%	67.00%	设立	50,000,000
平安好房(上海)电子商务有限公司	上海	上海	房地产经纪	-	80.00%	80.00%	设立	680,000,000
深圳平安大华汇通财富管理有限公司(注3)	深圳	深圳	资产管理	-	68.11%	100.00%	设立	800,000,000
平安基金管理有限公司(注3) (以下简称“平安基金”)	深圳	深圳	基金募集 及销售	-	68.11%	68.19%	设立	1,300,000,000
深圳平安金融中心建设发展有限公司(注3)	深圳	深圳	房地产开发	-	99.51%	100.00%	设立	5,648,870,000
平安保险代理有限公司	深圳	深圳	代理销售保险	-	100.00%	100.00%	设立	50,000,000
平安创展保险销售服务有限公司	深圳	深圳	保险销售	-	99.51%	100.00%	设立	50,000,000

六、合并财务报表的合并范围（续）

1. 于2018年12月31日，本公司拥有下列主要已合并子公司：

名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 ^(注1)		表决权比例 ^(注1)	取得方式	注册资本 (除特别说明外， 均以人民币元表示)
				直接	间接			
达成国际有限公司	英属维尔京群岛	英属维尔京群岛	项目投资	-	99.51%	100.00%	设立	美元50,000
翠达投资有限公司	英属维尔京群岛	英属维尔京群岛	项目投资	-	99.51%	100.00%	设立	美元50,000
沈阳盛平投资管理有限公司	沈阳	沈阳	房地产投资	-	99.51%	100.00%	收购	419,000,000
桐乡平安投资有限公司	桐乡	桐乡	投资管理	-	99.59%	100.00%	设立	500,000,000
平安商业保理有限公司	上海	上海	商业保理咨询服务	-	100.00%	100.00%	设立	700,000,000
山西长晋高速公路有限责任公司	太原	太原	经营高速公路	-	59.71%	60.00%	收购	750,000,000
山西晋焦高速公路有限公司	太原	太原	经营高速公路	-	59.71%	60.00%	收购	504,000,000
平安财智投资管理有限公司	深圳	深圳	股权投资	-	96.55%	100.00%	设立	600,000,000
中国平安证券(香港)有限公司 ^(注3)	香港	香港	证券投资与经纪	-	96.55%	100.00%	收购	港币324,681,000
平安财富理财管理有限公司	上海	上海	咨询	-	100.00%	100.00%	设立	100,000,000
平安国际融资租赁(天津)有限公司 ^(注3)	天津	天津	租赁业务	-	100.00%	100.00%	设立	10,400,000,000
深圳平安不动产工业物流有限公司 ^(注3)	深圳	深圳	物流	-	99.51%	100.00%	设立	4,500,000,000
北京双融汇投资有限公司	北京	北京	房地产投资	-	99.51%	100.00%	收购	256,323,143
成都平安置业投资有限公司	成都	成都	房地产投资	-	99.51%	100.00%	设立	840,000,000
杭州平江投资有限公司	杭州	杭州	房地产开发	-	99.51%	100.00%	设立	1,600,000,000
北京京信丽泽投资有限公司	北京	北京	房地产投资	-	99.51%	100.00%	设立	1,160,000,000
安邦汇投资有限公司 ^(注3)	英国	香港	房地产投资	-	99.51%	100.00%	设立	英镑90,000,160
海逸有限公司	香港	香港	房地产投资	-	99.51%	100.00%	设立	英镑133,000,000

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六、合并财务报表的合并范围(续)

1. 于2018年12月31日，本公司拥有下列主要已合并子公司：

名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(注1)		表决权比例(注1)	取得方式	注册资本 (除特别说明外， 均以人民币元表示)
				直接	间接			
平安磐海资本有限责任公司	深圳	深圳	资产管理	-	96.55%	100.00%	设立	1,000,000,000
深圳平科信息咨询有限公司	深圳	深圳	管理咨询	-	100.00%	100.00%	设立	3,115,150,000
北京京平尚地投资有限公司	北京	北京	物业出租	-	99.51%	100.00%	设立	45,000,000
广州市信平置业有限公司	广州	广州	物业出租	-	99.51%	100.00%	设立	50,000,000
上海家化(集团)有限公司 (以下简称“上海家化”)	上海	上海	日用化学品 产销	-	99.51%	100.00%	收购	5,268,261,234
上海家化联合股份有限公司(注3)	上海	上海	工业	-	51.85%	52.11%	收购	671,713,547
上海泽安投资管理有限公司	上海	上海	资产管理	-	99.51%	100.00%	设立	4,810,000,000
上海平安汽车电子商务有限公司	上海	上海	电子商务	-	94.74%	94.74%	设立	63,330,000
上海葛洲坝阳明置业有限公司	上海	上海	房地产开发 和管理	-	99.51%	100.00%	收购	20,000,000
上海金药投资管理有限公司	上海	上海	投资管理	-	99.05%	100.00%	设立	1,290,000,000
上海平欣资产管理有限公司(注3)	上海	上海	资产管理	-	100.00%	100.00%	收购	1,010,000,000
深圳前海征信中心股份有限公司	深圳	深圳	个人和企业 信用信息服务	-	100.00%	100.00%	设立	50,000,000
平安不动产资本有限公司	香港	香港	融资平台	-	99.59%	100.00%	设立	美元100,000,000
深圳前海普惠众筹交易股份有限公司	深圳	深圳	私募股权融资	-	79.14%	80.00%	设立	100,000,000
益成国际有限公司(以下简称“益成国际”)	英属维尔京 群岛	英属维尔京 群岛	项目投资	-	100.00%	100.00%	设立	美元50,000
深圳平安科创投资管理有限公司	深圳	深圳	投资管理	-	99.79%	100.00%	设立	100,000,000
深圳安创投资管理有限公司	深圳	深圳	投资管理	-	99.79%	100.00%	设立	100,000,000

六、合并财务报表的合并范围（续）

1. 于2018年12月31日，本公司拥有下列主要已合并子公司：

名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 ^(注1)		表决权比例 ^(注1)	取得方式	注册资本 (除特别说明外， 均以人民币元表示)
				直接	间接			
安科技术有限公司	香港	香港	投资管理和 投资咨询	-	100.00%	100.00%	设立	美元335,000,000
平安付科技服务有限公司	深圳	深圳	互联网服务	-	77.14%	100.00%	收购	680,000,000
深圳联新投资管理有限公司	深圳	深圳	投资管理	-	99.69%	100.00%	收购	100,000,000
桐乡市安豪投资管理有限公司	桐乡	桐乡	投资管理	-	99.79%	100.00%	设立	300,000,000
Mayborn Group Limited	英国	英国	婴儿用品	-	51.85%	52.11%	收购	英镑1,154,873
Autohome Inc	北京	开曼群岛	汽车互联网 平台	-	52.37%	52.37%	收购	美元1,191,623

注1：上表持股比例为各层控股关系之持股比例相乘得出的间接持股比例与直接持股比例之和；表决权比例为本公司直接持有的比例和通过所控制的被投资单位间接持有的比例之和。

注2：于2018年度，平安银行归属于少数股东的净利润为人民币10,424百万元（2017年度：人民币9,740百万元）；向少数股东支付股利金额为人民币1,348百万元（2017年度：人民币1,507百万元）。于2018年12月31日，平安银行归属于少数股东的权益为人民币100,818百万元（2017年12月31日：人民币93,263百万元）。平安银行的财务信息汇总已在分部报告中“银行”分部下披露。

注3：于2018年度，上述子公司注册资本发生变动。

本公司2018年度合并主要子公司的范围与上年度一致。

本公司及其子公司需遵循公司法及适用的上市公司条例。本公司及其子公司间的股权及资产交易需遵循监管要求。本公司的某些子公司需满足监管资本需求。所以，本公司使用其子公司的资产及核销其子公司的负债具有限制，请见附注九、7。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六、合并财务报表的合并范围(续)

2. 于2018年12月31日, 本集团拥有下列主要已合并之结构化主体:

名称	直接投资占比 / 持有份额占比	实收信托 / 实收资本 (人民币元)	业务性质
平安资产鑫享28号资产管理产品	99.51%	26,425,812,763	投资理财产品
华宝东方资产集合资金信托计划	98.86%	12,000,000,000	债权投资
上海信托长城集合资产管理计划	59.71%	10,000,000,000	债权投资
上海信托华融集合资产管理计划	99.51%	9,500,000,000	债权投资
平安资产鑫享19号资产管理产品	99.51%	9,103,702,167	投资理财产品
平安资产鑫享5号资产管理产品	99.50%	8,910,000,000	投资理财产品
平安资产鑫享20号资产管理产品	99.51%	8,068,893,684	投资理财产品
平安资产鑫享18号资产管理产品	99.51%	8,052,180,412	投资理财产品
平安资产鑫享10号资产管理产品	99.51%	7,296,884,848	投资理财产品
平安资产鑫享14号资产管理产品	99.51%	5,001,000,000	投资理财产品
平安资产鑫享11号资产管理产品	99.51%	3,050,198,071	投资理财产品

七、分部报告

本集团业务分部按照产品及服务类型分为：保险业务、银行业务、信托业务、证券业务、其他资产管理业务、金融科技与医疗科技业务以及其他业务。由于产品的性质、风险和资产配置的不同，保险业务又细分为寿险及健康险业务及财产保险业务。报告分部获得收入来源的产品及服务类型如下：

寿险及健康险业务提供全面的个人和团体寿险产品，包括定期寿险、终身寿险、两全保险、年金、投资连结保险、万能保险以及健康和医疗保险，反映平安寿险、平安养老险和平安健康险公司的经营成果；

财产保险业务为个人及企业提供多样化的财产保险产品，包括车险、财产险和意外及健康险等，反映平安产险的经营成果；

银行分部面向机构客户及零售客户提供贷款和中间业务，并为个人客户提供财富管理及信用卡服务等，反映平安银行的经营成果；

信托分部从事信托服务及投资业务；

证券分部提供经纪、交易、投资银行服务及资产管理服务；

其他资产管理业务提供投资管理、融资租赁等其他资产管理服务，反映平安资产管理、平安融资租赁等其他经营资产管理业务的公司经营成果；

金融科技与医疗科技业务通过互联网平台提供多样的金融和民生服务，包括金融交易信息服务平台、健康医疗服务平台，反映金融科技与医疗科技服务相关的子公司和联合营企业的经营成果。

除上述业务分部外，其他业务分部对本集团经营结果影响不重大，因此未单独列示。

2018年，公司根据分业务条线经营管理情况，重新梳理集团内相互持股业务的列示，以提供更清晰简明的信息。为满足可比性，2017年同期资料相应重列。

管理层监督各个分部的经营成果，以此作为资源分配和业绩考核的评定根据。各分部以净利润等指标作为业绩考核的标准。

各分部之间的交易价格和与第三方的交易相类似，均以公平价格为交易原则。

本集团对外交易收入超过95%来自于中国境内的客户，非流动资产超过95%位于中国境内。

于2018和2017年度，本集团前五名客户的营业收入如下：

(人民币百万元)	2018年	2017年
前五大客户营业收入总额合计	2,628	1,040
占全部营业收入的比例	0.27%	0.12%

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、分部报告(续)

于2018年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下:

	寿险及 健康险	财产保险	银行	信托	证券	其他资产 管理	金融科技与 医疗科技	其他业务 及合并抵消	合计
保险业务收入	472,359	247,526	-	-	-	-	-	(329)	719,556
减: 分出保费	(5,081)	(14,881)	-	-	-	-	-	545	(19,417)
提取未到期责任准备金	(1,695)	(20,727)	-	-	-	-	-	(14)	(22,436)
已赚保费	465,583	211,918	-	-	-	-	-	202	677,703
银行业务利息净收入	-	-	74,745	-	-	-	-	38	74,783
其中: 分部间银行业务利息净收入	-	-	(38)	-	-	-	-	38	-
非保险业务手续费及佣金净收入	-	-	31,297	3,685	3,167	765	52	(1,775)	37,191
其中: 分部间非保险业务手续费及 佣金净收入	-	-	1,866	469	18	18	-	(2,371)	-
非银行业务利息收入	71,190	7,493	-	247	2,983	8,642	8	(2,017)	88,546
其中: 分部间非银行业务利息收入	395	72	-	39	119	1,238	22	(1,885)	-
投资收益	41,597	4,977	9,186	1,081	2,007	10,899	7,314	(2,472)	74,589
其中: 分部间投资收益	3,934	1,194	-	2	3	475	50	(5,658)	-
其中: 占联营企业与合营企业的收益	6,230	1,177	-	97	-	6,381	6,697	(2,508)	18,074
公允价值变动损益	(36,067)	(1,032)	892	(143)	(336)	1,268	7,540	(406)	(28,284)
汇兑收益/(损失)	(851)	(45)	209	2	2	(16)	-	(247)	(946)
其他业务收入	28,568	352	170	191	2,908	24,617	19,747	(26,050)	50,503
其中: 分部间其他业务收入	12,083	51	108	33	21	1,317	8,139	(21,752)	-
其中: 投资型房地产租金收入	4,117	212	31	-	3	247	-	(867)	3,743
资产处置收益/(损失)	(39)	5	88	-	-	(1)	(88)	(3)	(38)
其他收益	421	1,167	129	7	18	659	337	47	2,785
营业收入合计	570,402	224,835	116,716	5,070	10,749	46,833	34,910	(32,683)	976,832
退保金	(21,539)	-	-	-	-	-	-	-	(21,539)
保险合同赔付支出	(84,713)	(118,926)	-	-	-	-	-	316	(203,323)
减: 摊回保险合同赔付支出	2,653	6,892	-	-	-	-	-	(79)	9,466
提取保险责任准备金	(186,753)	(4,238)	-	-	-	-	-	1	(190,990)
减: 摊回保险责任准备金	710	(33)	-	-	-	-	-	(35)	642
保单红利支出	(16,445)	-	-	-	-	-	-	-	(16,445)
分保费用	(193)	(11)	-	-	-	-	-	193	(11)
保险业务手续费及佣金支出	(83,949)	(49,326)	-	-	-	-	-	2,892	(130,383)
税金及附加	(883)	(1,294)	(1,149)	(26)	(37)	(277)	(183)	(35)	(3,884)
其中: 与保险业务相关的税金及附加	(758)	(1,284)	-	-	-	-	-	-	(2,042)
投资费用	(1,965)	(246)	-	-	-	-	-	2,211	-
管理费用	(49,276)	(42,253)	(35,391)	(1,012)	(3,441)	(8,969)	(13,502)	6,147	(147,697)
减: 摊回分保费用	1,173	6,964	-	-	-	-	-	(171)	7,966
非银行业务利息支出	(3,939)	(1,124)	-	(114)	(2,219)	(12,113)	(63)	1,345	(18,227)
其中: 财务费用	(2,686)	(677)	-	(33)	(1,125)	(12,105)	(63)	1,348	(15,341)
其中: 卖出回购金融资产款及 拆入资金利息支出	(1,253)	(447)	-	(81)	(1,094)	(8)	-	(3)	(2,886)
其他业务成本	(43,764)	(314)	-	(5)	(2,815)	(8,989)	(5,558)	16,190	(45,255)
其中: 投资型保单账户利息	(17,407)	-	-	-	-	-	-	-	(17,407)
信用减值损失及资产减值损失	(243)	(1,410)	(47,871)	(1)	(217)	(3,970)	(4)	(98)	(53,814)
其中: 贷款减值损失	-	-	(43,657)	-	-	-	-	-	(43,657)
其中: 投资资产减值损失	(200)	(187)	(3,582)	-	(198)	(1,978)	-	(23)	(6,168)
其中: 应收账款等其他资产减值损失	(43)	(1,223)	(632)	(1)	(19)	(1,992)	(4)	(75)	(3,989)
营业支出合计	(489,126)	(205,319)	(84,411)	(1,158)	(8,729)	(34,318)	(19,310)	28,877	(813,494)

七、分部报告(续)

于2018年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下(续):

	寿险及 健康险	财产保险	银行	信托	证券	其他资产 管理	金融科技与 医疗科技	其他业务 及合并抵消	合计
营业利润	81,276	19,516	32,305	3,912	2,020	12,515	15,600	(3,806)	163,338
加: 营业外收入	197	103	28	5	3	10	29	10	385
减: 营业外支出	(214)	(104)	(102)	(4)	(9)	(108)	(18)	(13)	(572)
利润总额	81,259	19,515	32,231	3,913	2,014	12,417	15,611	(3,809)	163,151
减: 所得税	(22,502)	(7,241)	(7,413)	(901)	(334)	(3,400)	(627)	(281)	(42,699)
净利润	58,757	12,274	24,818	3,012	1,680	9,017	14,984	(4,090)	120,452
归属于母公司股东的净利润	57,914	12,215	14,394	3,008	1,599	8,264	14,006	(3,996)	107,404
分部资产									
货币资金	39,094	15,223	363,626	4,279	20,896	37,193	17,194	(23,446)	474,059
拆出资金	-	-	72,934	1,500	-	-	-	-	74,434
买入返售金融资产	31,155	1,930	36,985	-	12,136	250	-	10,495	92,951
应收款项	1,806	-	-	-	-	17,016	3,902	74	22,798
长期应收款	-	-	-	-	-	165,214	-	-	165,214
发放贷款及垫款	-	-	1,949,757	-	-	-	-	(19,915)	1,929,842
定期存款	137,169	38,705	-	-	-	2,028	623	(6,492)	172,033
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	443,974	71,187	148,768	13,361	30,648	66,285	38,291	12,425	824,939
债权投资	1,237,974	94,687	629,366	-	639	126,014	733	(14,262)	2,075,151
其他债权投资及其他权益 工具投资	392,223	42,227	72,183	13	44,926	11,040	49	(29,121)	533,540
占合营企业与联营企业的权益	83,761	9,464	-	1,203	59	34,816	39,429	(13,837)	154,895
其他	264,901	99,201	144,973	3,587	12,998	70,509	23,566	3,369	623,104
分部资产合计	2,632,057	372,624	3,418,592	23,943	122,302	530,365	123,787	(80,710)	7,142,960
分部负债									
短期借款	330	2,606	-	-	341	115,474	3,913	(29,037)	93,627
银行同业及其他金融机构 存放款项	-	-	392,738	-	-	-	-	(5,642)	387,096
卖出回购金融资产款	126,387	13,885	7,988	-	32,445	8,323	-	-	189,028
代理买卖证券款	-	-	-	-	25,453	-	-	(138)	25,315
应付款项	3,066	-	-	-	50	5,745	1,080	(162)	9,779
应付保单红利	52,591	-	-	-	-	-	-	-	52,591
吸收存款	-	-	2,149,142	-	-	-	-	(60,113)	2,089,029
保户储金及投资款	622,896	19	-	-	-	-	-	-	622,915
保险合同准备金	1,391,299	213,597	-	-	-	-	-	515	1,605,411
长期借款	33,622	2,946	-	-	-	95,236	269	15,996	148,069
应付债券	32,519	8,680	381,884	-	15,221	111,191	-	7,380	556,875
其他	184,102	53,502	246,798	6,205	19,391	141,045	31,231	(2,692)	679,582
分部负债合计	2,446,812	295,235	3,178,550	6,205	92,901	477,014	36,493	(73,893)	6,459,317
分部权益合计	185,245	77,389	240,042	17,738	29,401	53,351	87,294	(6,817)	683,643
归属于母公司股东权益合计	178,824	77,014	139,224	17,717	27,976	43,161	79,541	(6,949)	556,508

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、分部报告(续)

于2018年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下(续):

	寿险及 健康险	财产保险	银行	信托	证券	其他资产 管理	金融科技与 医疗科技	其他业务 及合并抵消	合计
其他披露									
资本性支出	1,383	1,936	4,232	9	276	3,960	2,538	215	14,549
折旧和摊销费用	3,774	617	2,466	56	209	615	1,484	621	9,842
折旧和摊销以外的非现金费用	243	1,410	47,871	1	217	3,970	4	98	53,814

于2017年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下:

	寿险及 健康险	财产保险	银行	信托	证券	其他资产 管理	金融科技与 医疗科技	其他业务 及合并抵消	合计
保险业务收入	388,642	216,090	-	-	-	-	-	303	605,035
减: 分出保费	(3,028)	(14,294)	-	-	-	-	-	(98)	(17,420)
提取未到期责任准备金	(1,047)	(13,577)	-	-	-	-	-	(1)	(14,625)
已赚保费	384,567	188,219	-	-	-	-	-	204	572,990
银行业务利息净收入	-	-	74,009	-	-	-	-	876	74,885
其中: 分部间银行业务利息净收入	-	-	(876)	-	-	-	-	876	-
非保险业务手续费及佣金净收入	-	-	30,674	4,016	3,444	1,165	145	(1,636)	37,808
其中: 分部间非保险业务手续费及佣金净收入	-	-	1,487	255	139	48	-	(1,929)	-
非银行业务利息收入	67,892	7,792	-	441	2,809	7,067	356	2,019	88,376
其中: 分部间非银行业务利息收入	658	33	-	44	112	1,038	18	(1,903)	-
投资收益	41,674	3,673	632	1,833	524	3,939	19,481	(4,213)	67,543
其中: 分部间投资收益	2,890	724	-	100	2	(40)	40	(3,716)	-
其中: 占联营企业与合营企业的收益	3,887	557	-	183	-	1,814	3,115	(2,411)	7,145
公允价值变动损益	640	44	(61)	-	(12)	(13)	1,685	988	3,271
汇兑(损失)/收益	477	(59)	166	-	-	(241)	(152)	(319)	(128)
其他业务收入	25,881	291	186	107	2,179	18,599	20,680	(23,845)	44,078
其中: 分部间其他业务收入	13,977	56	7	31	-	1,774	7,390	(23,235)	-
其中: 投资性房地产租金收入	3,509	209	35	-	3	160	-	(1,159)	2,757
其他收益	235	943	170	23	18	326	287	58	2,060
资产处置收益/(损失)	4	6	10	-	(1)	(2)	-	(18)	(1)
营业收入合计	521,370	200,909	105,786	6,420	8,961	30,840	42,482	(25,886)	890,882

七、分部报告（续）

于2017年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下（续）：

	寿险及 健康险	财产保险	银行	信托	证券	其他资产 管理	金融科技与 医疗科技	其他业务 及合并抵消	合计
退保金	(20,519)	-	-	-	-	-	-	-	(20,519)
保险合同赔付支出	(67,009)	(92,281)	-	-	-	-	-	177	(159,113)
减：摊回保险合同赔付支出	2,001	6,889	-	-	-	-	-	33	8,923
提取保险责任准备金	(198,046)	(21,988)	-	-	-	-	-	10	(220,024)
减：摊回保险责任准备金	(382)	906	-	-	-	-	-	(32)	492
保单红利支出	(13,129)	-	-	-	-	-	-	-	(13,129)
分保费用	-	(28)	-	-	-	-	-	-	(28)
保险业务手续费及佣金支出	(77,754)	(38,945)	-	-	-	-	-	2,140	(114,559)
税金及附加	(742)	(1,349)	(1,022)	(70)	(27)	(246)	(226)	(53)	(3,735)
其中：与保险业务相关的税金及附加	(643)	(1,342)	-	-	-	-	-	-	(1,985)
投资费用	(2,265)	(268)	-	-	-	-	-	2,533	-
管理费用	(46,766)	(39,794)	(31,616)	(1,235)	(3,586)	(8,217)	(12,909)	4,435	(139,688)
减：摊回分保费用	482	6,226	-	-	-	-	-	20	6,728
非银行业务利息支出	(2,282)	(351)	-	(91)	(580)	(6,096)	(453)	(1,314)	(11,167)
其中：财务费用	(2,282)	(351)	-	(91)	(580)	(6,096)	(453)	(1,314)	(11,167)
其他业务成本	(44,399)	(230)	-	3	(2,130)	(5,661)	(8,626)	15,989	(45,054)
其中：投资型保单账户利息	(23,873)	-	-	-	-	-	-	-	(23,873)
资产减值损失	35	(794)	(42,925)	(52)	(58)	(1,224)	(3)	(230)	(45,251)
其中：贷款减值损失	-	-	(40,803)	-	-	-	-	(11)	(40,814)
其中：投资资产减值损失	96	(51)	(1,819)	(38)	(39)	(662)	-	(188)	(2,701)
其中：应收账款等其他资产减值损失	(61)	(743)	(303)	(14)	(19)	(562)	(3)	(31)	(1,736)
营业支出合计	(470,775)	(182,007)	(75,563)	(1,445)	(6,381)	(21,444)	(22,217)	23,708	(756,124)

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七、分部报告(续)

于2017年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下(续):

	寿险及 健康险	财产保险	银行	信托	证券	其他资产 管理	金融科技与 医疗科技	其他业务 及合并抵消	合计
营业利润	50,595	18,902	30,223	4,975	2,580	9,396	20,265	(2,178)	134,758
加: 营业外收入	179	104	38	6	4	8	13	2	354
减: 营业外支出	(103)	(107)	(104)	(6)	(5)	(13)	(28)	(6)	(372)
利润总额	50,671	18,899	30,157	4,975	2,579	9,391	20,250	(2,182)	134,740
减: 所得税	(14,528)	(5,527)	(6,968)	(1,018)	(456)	(1,888)	(3,912)	(465)	(34,762)
净利润	36,143	13,372	23,189	3,957	2,123	7,503	16,338	(2,647)	99,978
归属于母公司股东的净利润	35,658	13,307	13,449	3,953	2,043	7,108	16,270	(2,700)	89,088
分部资产									
货币资金	42,786	10,443	440,420	7,194	23,494	32,404	24,314	(12,656)	568,399
拆出资金	-	-	59,015	1,400	-	-	-	-	60,415
买入返售金融资产	37,521	4,868	41,934	-	13,440	-	-	1,533	99,296
应收款项	1,309	-	52,886	-	-	14,470	4,260	(864)	72,061
长期应收款	-	-	-	-	-	112,028	-	-	112,028
发放贷款及垫款	3,593	-	1,660,420	-	-	-	-	(3,149)	1,660,864
定期存款	132,885	27,393	-	-	200	276	845	(7,522)	154,077
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	39,172	1,908	39,575	-	19,329	26,371	15,302	(407)	141,250
可供出售金融资产	609,179	84,602	36,744	11,814	18,615	42,757	146	(28,759)	775,098
持有至到期投资	815,424	57,688	358,360	-	1,024	2,464	-	8,808	1,243,768
应收款项类投资	310,951	52,217	372,323	-	-	104,977	19,349	(12,619)	847,198
占合营企业与联营企业的权益	48,344	8,280	-	1,326	59	12,482	27,597	(11,881)	86,207
其他	256,367	88,674	186,798	4,086	21,511	77,250	27,625	10,103	672,414
分部资产合计	2,297,531	336,073	3,248,475	25,820	97,672	425,479	119,438	(57,413)	6,493,075

七、分部报告（续）

于2017年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下（续）：

	寿险及 健康险	财产保险	银行	信托	证券	其他资产 管理	金融科技与 医疗科技	其他业务 及合并抵消	合计
分部负债									
短期借款	1,052	4,357	-	-	241	58,716	1,990	23,954	90,310
银行同业及其他金融机构存放款项	-	-	430,904	-	-	-	-	(8,525)	422,379
卖出回购金融资产款	82,370	11,714	6,359	-	23,176	10,027	-	335	133,981
吸收存款	-	-	2,000,420	-	-	-	-	(70,016)	1,930,404
代理买卖证券款	-	-	-	-	22,307	-	-	(16)	22,291
应付款项	2,949	-	-	-	-	5,107	1,353	(887)	8,522
应付保单红利	45,622	-	-	-	-	-	-	-	45,622
保户储金及投资款	548,805	41	-	-	-	-	-	-	548,846
保险合同准备金	1,202,649	188,405	-	-	-	-	-	494	1,391,548
长期借款	26,672	-	-	-	-	77,167	200	5,126	109,165
应付债券	31,174	8,543	342,492	-	9,500	59,574	-	-	451,283
其他	189,846	52,869	246,246	6,288	15,256	175,915	58,628	5,759	750,807
分部负债合计	2,131,139	265,929	3,026,421	6,288	70,480	386,506	62,171	(43,776)	5,905,158
分部权益合计	166,392	70,144	222,054	19,532	27,192	38,973	57,267	(13,637)	587,917
归属于母公司股东权益合计	160,450	69,804	128,791	19,509	25,842	31,658	50,679	(13,382)	473,351
其他披露									
资本性支出	4,858	1,788	3,056	-	299	7,518	1,677	228	19,424
折旧和摊销费用	3,365	580	2,691	7	164	375	957	468	8,607
折旧和摊销以外的非现金费用	(35)	794	42,925	47	58	411	856	195	45,251

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2018年12月31日	2017年12月31日
现金	5,019	4,228
银行存款	104,129	116,097
其中：证券经纪业务客户	18,342	16,981
存放中央银行款项	273,513	305,986
其中：存放中央银行法定准备金 - 人民币	223,067	266,802
存放中央银行法定准备金 - 外币	6,458	4,457
存放中央银行超额存款准备金	41,917	32,898
存放中央银行财政性存款	2,071	1,829
存放银行同业款项	85,098	130,208
其他货币资金	6,300	11,880
	474,059	568,399

本集团从事银行业务的子公司按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金及外币存款准备金。于2018年12月31日, 人民币存款准备金的缴存比例为12% (2017年12月31日: 15%), 外币存款准备金的缴存比例为5% (2017年12月31日: 5%)。本集团的存放中央银行法定准备金不能用于日常经营。

于2018年12月31日, 本集团因抵押或冻结等原因造成使用受限制的货币资金为人民币5,446百万元 (2017年12月31日: 人民币4,506百万元)。

于2018年12月31日, 本集团存放于境外的货币资金为人民币16,187百万元 (2017年12月31日: 人民币20,306百万元)。

本集团的货币资金按主要币种列示如下:

	2018年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	折合人民币 合计
现金	4,646	182	111	80	5,019
银行存款	84,313	14,341	4,112	1,363	104,129
存放中央银行款项	265,425	7,555	533	-	273,513
存放银行同业款项	63,864	17,236	1,225	2,773	85,098
其他货币资金	5,522	751	14	13	6,300
	423,770	40,065	5,995	4,229	474,059

八、合并财务报表主要项目注释(续)

1. 货币资金(续)

本集团的货币资金按主要币种列示如下(续):

	2017年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	折合人民币 合计
现金	3,898	152	107	71	4,228
银行存款	84,757	23,512	5,291	2,537	116,097
存放中央银行款项	298,968	6,378	640	-	305,986
存放银行同业款项	121,554	5,258	2,098	1,298	130,208
其他货币资金	11,300	366	164	50	11,880
	520,477	35,666	8,300	3,956	568,399

本集团的折算汇率按主要币种列示如下:

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	美元	港元	美元	港元
折算汇率	6.8632	0.8762	6.5342	0.8359

本集团的存放银行同业款项按同业所在地区和类型分析如下:

	2018年12月31日	2017年12月31日
境内银行同业	73,781	120,242
境内其他金融机构	2,704	3,086
境外同业	8,976	6,956
减: 减值准备	(363)	(76)
净额	85,098	130,208

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

2. 结算备付金

	2018年12月31日	2017年12月31日
公司自有	899	591
证券经纪业务客户	8,065	5,420
	8,964	6,011

本集团的结算备付金主要为本集团的子公司平安证券在中国证券登记结算有限责任公司存放的款项。

3. 拆出资金

	2018年12月31日	2017年12月31日
以摊余成本计量		
拆放银行	68,611	54,512
拆放非银行金融机构	2,239	5,924
	70,850	60,436
减: 减值准备	(172)	(21)
小计	70,678	60,415
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
拆放非银行金融机构	3,756	-
合计	74,434	60,415

于2018年12月31日, 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金的减值准备为人民币16百万元, 参见附注八、29。

4. 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下:

	2018年12月31日	2017年12月31日
债券	84,574	92,428
票据	959	-
总额	85,533	92,428
减: 减值准备	(196)	(14)
净额	85,337	92,414
股票及其他	7,614	6,882
合计	92,951	99,296

八、合并财务报表主要项目注释(续)

5. 应收保费

	2018年12月31日	2017年12月31日
应收保费	69,793	47,597
减：坏账准备	(2,643)	(1,903)
净额	67,150	45,694
人寿保险	16,415	11,458
财产保险	50,735	34,236
	67,150	45,694

本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项。

应收保费信用期通常为1至6个月，应收保费并不计息。

本集团应收保费按账龄列示如下：

账龄	2018年12月31日	2017年12月31日
3个月以内(含3个月)	65,159	44,711
3个月至1年(含1年)	2,300	1,350
1年以上	2,334	1,536
	69,793	47,597

本集团应收保费坏账准备明细如下：

	2018年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
单项金额重大单项计提坏账准备	5,948	8.52%	(2,363)	39.73%
单项金额不重大按组合计提坏账准备	63,845	91.48%	(280)	0.44%
	69,793	100.00%	(2,643)	3.79%

	2017年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
单项金额重大单项计提坏账准备	3,567	7.49%	(1,741)	48.81%
单项金额不重大按组合计提坏账准备	44,030	92.51%	(162)	0.37%
	47,597	100.00%	(1,903)	4.00%

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

5. 应收保费(续)

本集团应收保费前五名情况如下:

	2018年12月31日	2017年12月31日
应收保费前五名金额合计	883	532
占应收保费总额比例	1.27%	1.12%
欠款年限	0-1年	0-1年

6. 应收分保账款

	2018年12月31日	2017年12月31日
应收分保账款	8,695	8,001
减: 坏账准备	(12)	(12)
净额	8,683	7,989

本集团应收分保账款按账龄列示如下:

账龄	2018年12月31日	2017年12月31日
6个月以内(含6个月)	8,207	7,261
6个月至1年(含1年)	411	686
1年以上	77	54
	8,695	8,001

本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项。

应收分保账款信用期通常为3至12个月, 应收分保账款并不计息。

本集团应收分保账款坏账准备明细如下:

	2018年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
单项金额重大单项计提坏账准备	4,645	53.42%	(2)	0.04%
单项金额不重大按组合计提坏账准备	4,050	46.58%	(10)	0.25%
	8,695	100.00%	(12)	0.14%

	2017年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
单项金额重大单项计提坏账准备	5,215	65.18%	(2)	0.04%
单项金额不重大按组合计提坏账准备	2,786	34.82%	(10)	0.36%
	8,001	100.00%	(12)	0.15%

八、合并财务报表主要项目注释(续)

6. 应收分保账款(续)

本集团以账龄作为信用风险特征确定组合。组合中,按账龄分析法计提坏账准备的明细如下:

	2018年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
6个月以内(含6个月)	3,944	97.39%	-	-
6个月至1年(含1年)	35	0.86%	-	-
1年以上	71	1.75%	(10)	14.08%
	4,050	100.00%	(10)	0.25%

	2017年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
6个月以内(含6个月)	2,703	97.02%	-	-
6个月至1年(含1年)	42	1.51%	-	-
1年以上	41	1.47%	(10)	24.39%
	2,786	100.00%	(10)	0.36%

7. 衍生金融工具

	2018年12月31日			
	资产		负债	
	名义金额	公允价值	名义金额	公允价值
利率掉期	1,564,617	12,013	2,729,192	12,147
货币远期及掉期	459,542	7,622	438,417	6,898
黄金衍生品	28,051	2,273	56,020	2,670
股指期货	-	-	5,398	16
其他	3	3	676	516
	2,052,213	21,911	3,229,703	22,247

	2017年12月31日			
	资产		负债	
	名义金额	公允价值	名义金额	公允价值
利率掉期	1,035,712	225	1,351,287	100
货币远期及掉期	473,565	14,107	535,465	15,848
黄金衍生品	61,788	1,852	50,663	1,972
股指期货	19,373	6	4	1
其他	2	2	176	29
	1,590,440	16,192	1,937,595	17,950

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

8. 应收分保合同准备金

	2018年12月31日	2017年12月31日
应收分保未到期责任准备金	6,325	5,929
应收分保未决赔款准备金	9,112	8,835
应收分保寿险责任准备金	402	425
应收分保长期健康险责任准备金	832	444
	16,671	15,633

9. 保户质押贷款

本集团的保户质押贷款均以投保人的保单为质押, 根据各产品条款约定, 贷款金额上限通常不超过投保人保单现金价值的70.00%至90.00%(2017年12月31日: 70.00%至90.00%)。

本集团的保户质押贷款的期限均为6个月以内, 年利率为4.79%至9.00%(2017年12月31日: 4.79%至9.00%)。

10. 长期应收款

	2018年12月31日	2017年12月31日
长期应收款	167,783	113,710
减: 减值准备	(2,569)	(1,682)
	165,214	112,028

本集团的长期应收款为应收融资租赁款抵消未实现的融资收益净额。

八、合并财务报表主要项目注释(续)

11. 发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按个人及企业分布情况

	2018年12月31日	2017年12月31日
以摊余成本计量		
企业贷款及垫款		
贷款	761,938	835,864
贴现	-	14,756
个人贷款及垫款		
新一贷	153,745	129,844
信用卡应收账款	473,295	303,628
住房按揭贷款	182,363	152,865
汽车金融贷款	172,029	140,929
其他	172,581	127,300
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	1,915,951	1,705,186
加：应计利息	6,237	-
减：贷款减值准备	(54,033)	(44,322)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款净额	1,868,155	1,660,864
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
企业贷款及垫款		
贷款	19,985	-
贴现	41,702	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款合计	61,687	-
发放贷款及垫款账面价值	1,929,842	1,660,864

于2018年12月31日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的减值准备为人民币154百万元，参见附注八、11(6)。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

11. 发放贷款及垫款(续)

(2) 发放贷款及垫款按行业分布情况

行业分布	2018年12月31日	2017年12月31日
企业贷款及垫款		
农牧业、渔业	5,837	9,291
采掘业(重工业)	41,140	58,048
制造业(轻工业)	119,845	141,976
能源业	21,745	25,854
交通运输、邮电	39,131	53,274
商业	101,039	91,746
房地产业	176,016	163,765
社会服务、科技、文化、卫生业	142,266	135,938
建筑业	45,403	48,107
其他	89,501	107,865
贷款小计	781,923	835,864
贴现	41,702	14,756
企业贷款及垫款小计	823,625	850,620
个人贷款及垫款	1,154,013	854,566
贷款及垫款总额	1,977,638	1,705,186
加: 应计利息	6,237	-
减: 贷款减值准备	(54,033)	(44,322)
发放贷款及垫款账面价值	1,929,842	1,660,864

(3) 发放贷款及垫款按担保方式分布情况

	2018年12月31日	2017年12月31日
信用贷款	775,467	592,717
保证贷款	200,873	227,376
附担保物贷款		
其中: 抵押贷款	671,915	599,210
质押贷款	287,681	271,127
小计	1,935,936	1,690,430
贴现	41,702	14,756
发放贷款及垫款总额	1,977,638	1,705,186
加: 应计利息	6,237	-
减: 贷款减值准备	(54,033)	(44,322)
发放贷款及垫款账面价值	1,929,842	1,660,864

八、合并财务报表主要项目注释(续)

11. 发放贷款及垫款(续)

(4) 逾期贷款按逾期天数列示如下：

	2018年12月31日				
	3个月以内	3个月至1年	1至3年	3年以上	合计
信用贷款	9,817	7,140	1,275	1,119	19,351
保证贷款	1,490	4,610	2,924	266	9,290
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	4,060	7,123	3,703	160	15,046
质押贷款	2,605	4,441	1,071	139	8,256
	17,972	23,314	8,973	1,684	51,943

	2017年12月31日				
	3个月以内	3个月至1年	1至3年	3年以上	合计
信用贷款	7,981	6,289	2,142	104	16,516
保证贷款	5,585	6,641	2,814	49	15,089
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	3,703	10,237	4,974	146	19,060
质押贷款	2,394	5,537	2,778	134	10,843
	19,663	28,704	12,708	433	61,508

逾期贷款为本金或利息逾期1天或以上的贷款。

(5) 发放贷款及垫款按地区分布情况

地区分布	2018年12月31日	比例	2017年12月31日	比例
华东地区	588,065	29.74%	540,755	31.71%
华南地区	840,288	42.49%	637,393	37.38%
华西地区	184,593	9.33%	190,016	11.14%
华北地区	298,178	15.08%	285,757	16.76%
离岸业务	66,514	3.36%	51,265	3.01%
发放贷款及垫款总额	1,977,638	100.00%	1,705,186	100.00%
加：应计利息	6,237		-	
减：贷款减值准备	(54,033)		(44,322)	
发放贷款及垫款账面价值	1,929,842		1,660,864	

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

11. 发放贷款及垫款(续)

(6) 贷款减值准备

	2018年度	2017年度		
		单项	组合	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款				
2017年12月31日/2016年12月31日余额	44,322	8,445	31,780	40,225
会计政策变更(参见附注四)	3,387	-	-	-
2018年1月1日/2017年1月1日余额	47,709	8,445	31,780	40,225
本年计提	43,557	30,379	10,435	40,814
本年核销和出售	(46,409)	(27,820)	(11,582)	(39,402)
本年收回原核销贷款和垫款导致的转回	9,356	1,637	1,859	3,496
本年贷款和垫款因折现价值上升导致的转回	(675)	(659)	-	(659)
其他	495	(96)	(56)	(152)
年末余额小计	54,033	11,886	32,436	44,322
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款				
2017年12月31日/2016年12月31日余额	-	-	-	-
会计政策变更(参见附注四)	54	-	-	-
2018年1月1日/2017年1月1日余额	54	-	-	-
本年计提	100	-	-	-
年末余额小计	154	-	-	-
年末余额合计	54,187	11,886	32,436	44,322

于2018年12月31日，本集团账面价值为人民币4,178百万元(2017年12月31日：人民币3,467百万元)的贴现票据作为本集团向中央银行借款的质押品。

八、合并财务报表主要项目注释(续)

12. 定期存款

本集团定期存款按照剩余到期日的期限分析如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
3个月以内(含3个月)	8,443	7,330
3个月至1年(含1年)	24,017	9,901
1年至2年(含2年)	37,719	45,470
2年至3年(含3年)	36,964	42,037
3年至4年(含4年)	25,689	20,570
4年至5年(含5年)	20,133	27,889
5年以上	19,134	880
减：减值准备	(66)	-
	172,033	154,077

13. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2018年12月31日	2017年12月31日
债券		
政府债	40,833	2,943
金融债	82,333	53,387
企业债	46,201	7,471
基金	200,753	33,491
股票	89,640	16,978
优先股	1,177	1,207
非上市股权	57,544	5,140
债权计划	15,432	-
理财产品投资	230,846	15,516
其他投资	60,180	5,117
合计	824,939	141,250
上市	146,082	22,812
非上市	678,857	118,438
	824,939	141,250

于2017年12月31日，本集团持有指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产金额为人民币21,786百万元。在实施新金融工具会计准则后，原指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，由于不符合新金融工具会计准则中分类为以摊余成本计量的金融资产或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的条件，必须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。

于2018年12月31日，本集团无指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

14. 债权投资

2018年12月31日

债券	
政府债	894,996
金融债	497,233
企业债	133,650
债权计划	301,971
理财产品投资	155,759
其他投资	104,847
总额	2,088,456
减: 减值准备	(13,305)
净额	2,075,151
上市	130,878
非上市	1,944,273
	2,075,151

15. 其他债权投资

2018年12月31日

债券	
政府债	123,491
金融债	69,598
企业债	66,225
融出资金	16,751
理财产品投资	34,836
合计	310,901
其中:	
- 摊余成本	308,056
- 累计公允价值变动	2,845
上市	49,815
非上市	261,086
	310,901

截至2018年12月31日, 本集团持有的其他债权投资确认的减值余额为人民币1,180百万元, 请见附注八、29。

八、合并财务报表主要项目注释(续)

16. 其他权益工具投资

	2018年12月31日
股票	154,235
优先股	66,682
非上市股权	1,722
合计	222,639
其中：	
- 成本	217,744
- 累计公允价值变动	4,895
上市	220,917
非上市	1,722
	222,639

对于不以短期的价格波动获利为投资目标，而是以长期持有为投资目标的权益投资，本集团将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具。

本集团于2018年首日指定为其他权益工具投资的一项股票投资，由于增加投资比例，转为对被投资单位存在重大影响，转按长期股权投资权益法进行核算，金额为人民币13,973百万元，当期确认的股利收入为人民币673百万元，将累计其他综合收益人民币1,715百万元转入留存收益人民币1,715百万元。本年度无其他重大的其他权益工具投资的处置。

下表为本年度本集团指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的股权投资期间确认的股息收入：

	2018年度
股票	7,174
优先股	3,115
非上市股权	2

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

17. 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产按照类别分析如下：

2017年12月31日

以公允价值计量	
债券	
政府债	37,642
金融债	57,101
企业债	127,128
权益工具	
基金	56,935
股票	259,938
信托产品、理财产品、资管计划及其他权益投资	236,228
小计	774,972
以成本计量	
权益工具	
股权投资	126
小计	126
合计	775,098
上市	414,759
非上市	360,339
	775,098

以成本计量的可供出售金融资产主要为本集团持有的非上市股权投资，对本集团报表影响均不重大。

八、合并财务报表主要项目注释(续)

17. 可供出售金融资产(续)

(2) 可供出售金融资产相关信息分析如下：

2017年12月31日

以公允价值计量

债券

– 公允价值	221,871
– 摊余成本	229,361
– 累计计入其他综合收益	(7,399)
– 累计计提减值	(91)

权益投资

– 公允价值	553,101
– 成本	505,622
– 累计计入其他综合收益	74,852
– 累计计提减值	(27,373)

小计

– 公允价值	774,972
– 摊余成本	734,983
– 累计计入其他综合收益	67,453
– 累计计提减值	(27,464)

以成本计量

权益工具

– 成本	126
– 累计计提减值	-

合计

775,098

(3) 可供出售金融资产减值准备相关信息分析如下：

	可供出售债券工具	可供出售权益投资	合计
2017年1月1日已计提减值金额	(93)	(27,278)	(27,371)
本年计提	-	(1,212)	(1,212)
其中：从其他综合收益转入	-	(954)	(954)
本年减少	-	1,117	1,117
其他变动	2	-	2
2017年12月31日已计提减值金额	(91)	(27,373)	(27,464)

本集团可供出售权益工具不存在年末公允价值相对于成本的下跌幅度已达到或超过50%，或者持续下跌时间已达到或超过12个月而未计提减值准备的情况。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

18. 持有至到期投资

2017年12月31日

债券	
政府债	512,931
金融债	487,080
企业债	244,375
总额	1,244,386
减: 持有至到期投资减值准备	(618)
净额	1,243,768
上市	327,045
非上市	916,723
合计	1,243,768

于2013年度, 本集团之子公司平安银行股份有限公司(以下简称“平安银行”)将公允价值为人民币91,675百万元的债券从可供出售金融资产重分类至持有至到期投资以反映将其持有至到期的意图和能力。于2017年12月31日, 该部分金融资产的账面价值为人民币44,060百万元, 公允价值为人民币43,226百万元。在新金融工具会计准则下, 这部分金融资产被分类至债权投资。

19. 应收款项类投资

2017年12月31日

资产管理计划及资产管理计划收益权	242,799
债权计划及债权投资	244,557
理财产品	43,588
信托计划(注1)	223,019
债券	
政府债	85,343
金融债	7,390
企业债	6,336
总额	853,032
减: 减值准备	(5,834)
净额	847,198

注1: 信托计划包括已合并信托计划中的贷款和分类为贷款及应收款项类投资的未合并信托计划。

八、合并财务报表主要项目注释(续)

20. 长期股权投资

于2018年12月31日,本集团拥有下列按权益法核算的联营企业:

	2018年度							
	年初净额	新增投资	本年增减变动	年末净额	减值准备年末余额	本年计提减值准备	本年现金红利	持股比例(注1)
联营企业								
威立雅水务(昆明)投资有限公司 (以下简称“威立雅昆明”)	261	-	30	291	(36)	-	-	23.88%
威立雅水务(黄河)投资有限公司 (以下简称“威立雅黄河”)	213	-	(4)	209	(395)	-	-	48.76%
威立雅水务(柳州)投资有限公司 (以下简称“威立雅柳州”)	112	-	12	124	(23)	-	-	44.78%
山西太长高速公路有限责任公司 (以下简称“山西太长”)	759	-	62	821	-	-	-	29.85%
京沪高铁股权投资 (以下简称“京沪高铁”)	6,300	-	-	6,300	-	-	305	39.19%
佛山市时代华泰房地产开发有限公司	1,046	-	(1,046)	-	-	-	414	-
博意投资有限公司	840	-	54	894	-	-	-	36.65%
广州璟仑房地产开发有限公司	510	-	(11)	499	-	-	-	39.92%
深圳市金证科技股份有限公司	1,664	-	(753)	911	(766)	(766)	-	6.00%
旭辉控股(集团)有限公司	2,889	-	421	3,310	-	-	156	9.56%
陆金所控股有限公司 (以下简称“陆金所控股”)	11,996	-	8,880	20,876	-	-	-	41.14%
平安健康医疗科技有限公司 (以下简称“平安好医生”)	15,710	-	2,160	17,870	-	-	-	39.27%
平安医疗健康管理股份有限公司 (以下简称“平安医保科技”)	181	-	4,418	4,599	-	-	-	38.54%
深圳壹账通智能科技有限公司 (以下简称“金融壹账通”)	689	-	2,418	3,107	-	-	-	39.87%
深圳市招商平安资产管理有限责任公司	1,190	-	(17)	1,173	-	-	-	38.81%
江苏德展投资有限公司	2,001	-	114	2,115	-	-	-	23.65%
众安在线财产保险股份有限公司 (以下简称“众安在线”)	1,755	-	(170)	1,585	-	-	-	10.21%
北京北汽鹏龙汽车服务 贸易股份有限公司	1,415	-	114	1,529	-	-	102	39.18%
中国长江电力股份有限公司	-	13,973	258	14,231	-	-	673	4.47%
中国中药控股有限公司	-	2,175	80	2,255	-	-	57	11.94%
华夏幸福基业股份有限公司	-	13,868	609	14,477	-	-	-	19.73%
其他	14,293	9,472	2,468	26,233	(98)	-	882	
小计	63,824	39,488	20,097	123,409	(1,318)	(766)	2,589	

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

20. 长期股权投资(续)

于2018年12月31日, 本集团拥有下列按权益法核算的合营企业:

	2018年度							
	年初净额	新增投资	本年增减变动	年末净额	减值准备年末余额	本年计提减值准备	本年现金红利	持股比例（注1）
合营企业								
云南昆玉高速公路开发有限公司 （以下简称“昆玉高速”）	1,147	-	(403)	744	-	-	509	49.94%
南京名万置业有限公司	2,174	-	(49)	2,125	-	-	-	48.85%
北京昭泰房地产开发有限公司	1,299	-	(4)	1,295	-	-	-	24.92%
武汉市地安君泰房地产开发有限公司	837	-	(266)	571	-	-	351	49.79%
西安蓝光美都企业管理服务有限公司	992	-	1	993	-	-	-	48.90%
其他	15,934	5,069	4,755	25,758	(6)	(6)	874	
小计	22,383	5,069	4,034	31,486	(6)	(6)	1,734	
合计	86,207	44,557	24,131	154,895	(1,324)	(772)	4,323	

八、合并财务报表主要项目注释(续)

20. 长期股权投资(续)

于2017年12月31日,本集团拥有下列按权益法核算的联营企业:

	2017年度							持股比例(注1)
	年初净额	新增投资	本年增减变动	年末净额	减值准备年末余额	本年计提减值准备	本年现金红利	
联营企业								
威立雅昆明	266	-	(5)	261	(35)	-	-	23.88%
威立雅黄河	240	-	(27)	213	(376)	-	-	48.76%
威立雅柳州	120	-	(8)	112	(21)	-	-	44.78%
山西太长	746	-	13	759	-	-	83	29.85%
京沪高铁	6,300	-	-	6,300	-	-	198	39.18%
陆金所控股	9,182	-	2,814	11,996	-	-	-	43.76%
佛山市时代华泰房地产开发有限公司	908	-	138	1,046	-	-	-	29.34%
博意投资有限公司	793	-	47	840	-	-	-	36.65%
广州璟仑房地产开发有限公司	523	-	(13)	510	-	-	-	39.92%
深圳市金证科技股份有限公司	1,648	-	16	1,664	-	-	-	6.00%
旭辉控股(集团)有限公司	-	2,889	-	2,889	-	-	-	9.56%
平安好医生	-	-	15,710	15,710	-	-	-	46.20%
平安医保科技	-	-	181	181	-	-	-	44.33%
金融壹账通	-	-	689	689	-	-	-	44.30%
深圳市招商平安资产管理有限责任公司	-	1,170	20	1,190	-	-	-	38.81%
江苏德展投资有限公司	-	1,974	27	2,001	-	-	-	23.65%
众安在线	848	-	907	1,755	-	-	-	10.21%
北京北汽鹏龙汽车服务贸易股份有限公司	723	937	(245)	1,415	-	-	134	39.18%
其他	8,516	3,750	2,027	14,293	(98)	-	138	
小计	30,813	10,720	22,291	63,824	(530)	-	553	

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

20. 长期股权投资(续)

于2017年12月31日, 本集团拥有下列按权益法核算的合营企业:

	2017年度							
	年初净额	新增投资	本年增减变动	年末净额	减值准备年末余额	本年计提减值准备	本年现金红利	持股比例(注1)
合营企业								
昆玉高速	1,243	-	(96)	1,147	-	-	285	49.94%
南京名万置业有限公司	1,689	-	485	2,174	-	-	-	48.90%
北京昭泰房地产开发有限公司	1,243	-	56	1,299	-	-	-	24.95%
武汉市地安君泰房地产开发有限公司	632	-	205	837	-	-	-	49.79%
西安蓝光美都企业管理服务有限公司	-	1,000	(8)	992	-	-	-	48.90%
其他	13,335	2,664	(65)	15,934	-	-	-	
小计	18,142	3,664	577	22,383	-	-	285	
合计	48,955	14,384	22,868	86,207	(530)	-	838	

注1: 上表持股比例为各层控股关系之持股比例相乘得出。

八、合并财务报表主要项目注释(续)

20. 长期股权投资(续)

于2018年12月31日,本集团主要联营企业和合营企业的财务信息如下:

名称	主要经营地	注册地	业务性质	对集团活动是 否具有战略性	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 /(亏损)
联营企业								
威立雅昆明	昆明	香港	投资水务公司	是	1,317	9	74	64
威立雅黄河	兰州	香港	投资水务公司	是	773	3	(19)	(21)
威立雅柳州	柳州	香港	投资水务公司	是	305	3	18	14
山西太长	太原	太原	经营高速公路	是	5,997	2,944	989	333
京沪高铁	不适用	不适用	投资高速铁路	是	16,001	-	791	775

合营企业

昆玉高速	昆明	昆明	经营高速公路	是	1,623	64	390	174
------	----	----	--------	---	-------	----	-----	-----

于2017年12月31日,本集团主要联营企业和合营企业的财务信息如下:

名称	主要经营地	注册地	业务性质	对集团活动是 否具有战略性	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 /(亏损)
联营企业								
威立雅昆明	昆明	香港	投资水务公司	是	1,157	48	66	58
威立雅黄河	兰州	香港	投资水务公司	是	806	1	(24)	(27)
威立雅柳州	柳州	香港	投资水务公司	是	260	1	16	12
山西太长	太原	太原	经营高速公路	是	6,272	3,340	1,033	346
京沪高铁	不适用	不适用	投资高速铁路	是	16,001	-	519	503

合营企业

昆玉高速	昆明	昆明	经营高速公路	是	1,992	85	1,733	1,070
------	----	----	--------	---	-------	----	-------	-------

上述联营公司和合营公司不存在对本集团具有重大影响的或有负债。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

21. 商誉

	2018年度			
	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
平安银行	8,761	-	-	8,761
上海家化	2,502	-	-	2,502
Mayborn Group Limited	1,831	-	(2)	1,829
平安证券	328	-	-	328
深圳平安商用置业投资有限公司	66	-	-	66
北京双融汇投资有限公司	134	-	-	134
上海葛洲坝阳明置业有限公司	241	-	-	241
平安壹钱包	1,073	-	-	1,073
Autohome Inc.	5,265	-	-	5,265
其他	306	15	-	321
总额	20,507	15	(2)	20,520
减：减值准备	-	-	-	-
净额	20,507	15	(2)	20,520

	2017年度			
	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
平安银行	8,761	-	-	8,761
上海家化	2,502	-	-	2,502
Mayborn Group Limited	2,106	-	(275)	1,831
平安证券	328	-	-	328
深圳平安商用置业投资有限公司	66	-	-	66
北京双融汇投资有限公司	134	-	-	134
上海葛洲坝阳明置业有限公司	241	-	-	241
平安壹钱包	1,073	-	-	1,073
Autohome Inc.	5,265	-	-	5,265
其他	163	143	-	306
总额	20,639	143	(275)	20,507
减：减值准备	-	-	-	-
净额	20,639	143	(275)	20,507

资产组和资产组组合的可收回金额基于管理层审批后的三至五年的商业计划和调整后的折现率，采用现金流量预测方法计算。在此期后的现金流按照稳定的增长率和终值推算。本集团在2018年度采用的折现率范围为7%至18%（2017年：9%至16%），增长率范围为1%至40%（2017年：2%至33%）。

现金流预测结果超过每个相关资产组或资产组组合的账面价值。但是，后续的现金流预测结果可能会根据未来现金流和假设的不同而变动，因此可能导致减值。

八、合并财务报表主要项目注释(续)

22. 存出资本保证金

	2018年12月31日	2017年12月31日
平安寿险	6,758	6,760
平安产险	4,198	4,200
平安养老险	972	972
平安健康险	310	310
其他	8	8
小计	12,246	12,250
加：应计利息	200	-
合计	12,446	12,250

根据《保险法》等有关规定，本公司从事保险业务以及从事保险代理业务的子公司分别按其注册资本的20%及5%提取资本保证金，存放于符合中国银行保险监督管理委员会（以下简称：中国银保监会）规定条件的全国性中资商业银行。资本保证金仅当保险公司清算时用于清偿债务。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

23. 投资性房地产

	2018年度		
	房屋及建筑物	土地使用权	合计
原值			
年初余额	45,834	7,278	53,112
本年增加数	1,188	1,813	3,001
净转出至固定资产	(2,097)	-	(2,097)
净转出至无形资产	-	(229)	(229)
年末余额	44,925	8,862	53,787
累计折旧及摊销			
年初余额	5,725	232	5,957
本年计提数	1,231	104	1,335
净转出至固定资产	(274)	-	(274)
净转出至无形资产	-	(21)	(21)
年末余额	6,682	315	6,997
减值准备			
年初余额	1	-	1
年末余额	1	-	1
净额			
年末余额	38,242	8,547	46,789
年初余额	40,108	7,046	47,154
公允价值			
年末余额	67,240	12,024	79,264
年初余额	66,922	10,200	77,122

八、合并财务报表主要项目注释(续)

23. 投资性房地产(续)

	2017年度		
	房屋及建筑物	土地使用权	合计
原值			
年初余额	41,180	5,957	47,137
本年增加数	5,095	593	5,688
在建工程转入	761	-	761
净转出至固定资产	(1,199)	-	(1,199)
无形资产净转入	-	728	728
本年减少数	(3)	-	(3)
年末余额	45,834	7,278	53,112
累计折旧及摊销			
年初余额	4,611	129	4,740
本年计提数	1,233	108	1,341
净转出至固定资产	(118)	-	(118)
净转出至无形资产	-	(5)	(5)
本年减少数	(1)	-	(1)
年末余额	5,725	232	5,957
减值准备			
年初余额	1	-	1
年末余额	1	-	1
净额			
年末余额	40,108	7,046	47,154
年初余额	36,568	5,828	42,396
公允价值			
年末余额	66,922	10,200	77,122
年初余额	59,865	7,753	67,618

投资性房地产于2018年12月31日的公允价值，乃由本集团参考独立评估师评估结果后得出。投资性房地产的公允价值属于第三层次。

本年投资性房地产的租金收入为人民币3,743百万元(2017年度：人民币2,757百万元)。

于2018年12月31日，本集团净额为人民币13,095百万元(2017年12月31日：人民币11,298百万元)的投资性房地产用于账面值为人民币7,553百万元(2017年12月31日：人民币6,811百万元)的长期借款的抵押物。

于2018年12月31日，本集团净额约为人民币2,189百万元(2017年12月31日：人民币2,046百万元)的投资性房地产的产权证正在办理中。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

24. 固定资产

	2018年度				
	房屋及建筑物	机器及办公设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
年初余额	32,401	13,553	9,431	3,176	58,561
本年增加数	279	4,507	1,810	1,884	8,480
在建工程转入/(转出)数	2,896	302	5	(3,721)	(518)
投资性房地产净转入数	2,097	-	-	-	2,097
本年处置子公司转出数	(8)	(6)	-	-	(14)
本年减少数	(299)	(1,137)	(3,352)	(86)	(4,874)
年末余额	37,366	17,219	7,894	1,253	63,732
累计折旧					
年初余额	7,197	6,955	1,265	-	15,417
本年计提数	1,237	2,231	561	-	4,029
投资性房地产净转入数	274	-	-	-	274
本年处置子公司转出数	(4)	(2)	-	-	(6)
本年减少数	(191)	(909)	(360)	-	(1,460)
年末余额	8,513	8,275	1,466	-	18,254
减值准备					
年初余额	86	15	6	-	107
本年计提数	-	-	19	-	19
本年减少数(处置/核销)	-	(15)	(4)	-	(19)
年末余额	86	-	21	-	107
净额					
年末余额	28,767	8,944	6,407	1,253	45,371
年初余额	25,118	6,583	8,160	3,176	43,037

八、合并财务报表主要项目注释(续)

24. 固定资产(续)

	2017年度				
	房屋及建筑物	机器及办公设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
年初余额	30,974	11,906	4,102	2,765	49,747
本年增加数	233	3,064	5,599	2,130	11,026
在建工程转入/(转出)数	29	85	-	(739)	(625)
投资性房地产净转入/(转出)数	1,199	-	-	(761)	438
本年处置子公司转出数	-	(185)	-	-	(185)
本年减少数	(34)	(1,317)	(270)	(219)	(1,840)
年末余额	32,401	13,553	9,431	3,176	58,561
累计折旧					
年初余额	6,057	6,290	1,167	-	13,514
本年计提数	1,028	1,976	308	-	3,312
投资性房地产净转入数	118	-	-	-	118
本年处置子公司转出数	-	(180)	-	-	(180)
本年减少数	(6)	(1,131)	(210)	-	(1,347)
年末余额	7,197	6,955	1,265	-	15,417
减值准备					
年初余额	86	-	-	-	86
本年计提数	-	15	6	-	21
年末余额	86	15	6	-	107
净额					
年末余额	25,118	6,583	8,160	3,176	43,037
年初余额	24,831	5,616	2,935	2,765	36,147

于2018年12月31日, 本集团净额为人民币295百万元(2017年12月31日: 人民币390百万元)的房屋建筑物的产权证正在办理中。

本集团在建工程的资金均为自有资金。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

25. 无形资产

	2018年度					合计
	高速公路 收费经营权	土地使用权	核心存款	商标权	计算机软件 系统及其他	
原值						
年初余额	8,360	3,391	15,082	9,714	9,544	46,091
新增子公司转入数	-	-	-	-	20	20
本年增加数	1	20	-	445	1,746	2,212
投资性房地产净转入	-	229	-	-	-	229
本年处置子公司转出数	(4,823)	-	-	(249)	-	(5,072)
本年减少数	-	(34)	-	-	(275)	(309)
年末余额	3,538	3,606	15,082	9,910	11,035	43,171
累计摊销						
年初余额	2,163	686	4,901	674	4,239	12,663
本年提取数	235	129	723	78	1,629	2,794
投资性房地产净转入	-	21	-	-	-	21
本年处置子公司转出数	(1,405)	-	-	(249)	-	(1,654)
本年减少数	-	(9)	-	-	(27)	(36)
年末余额	993	827	5,624	503	5,841	13,788
净额						
年末余额	2,545	2,779	9,458	9,407	5,194	29,383
年初余额	6,197	2,705	10,181	9,040	5,305	33,428

八、合并财务报表主要项目注释(续)

25. 无形资产(续)

	2017年度					
	高速公路 收费经营权	土地使用权	核心存款	商标权	计算机软件 系统及其他	合计
原值						
年初余额	11,232	4,118	15,082	9,268	8,553	48,253
本年增加数	-	1	-	446	1,448	1,895
净转出至投资性房地产净额	-	(728)	-	-	-	(728)
本年处置子公司转出数	(2,872)	-	-	-	(77)	(2,949)
本年减少数	-	-	-	-	(380)	(380)
年末余额	8,360	3,391	15,082	9,714	9,544	46,091
累计摊销						
年初余额	2,717	608	4,147	346	3,885	11,703
本年提取数	372	73	754	328	759	2,286
投资性房地产净转入	-	5	-	-	-	5
本年处置子公司转出数	(926)	-	-	-	(136)	(1,062)
本年减少数	-	-	-	-	(269)	(269)
年末余额	2,163	686	4,901	674	4,239	12,663
净额						
年末余额	6,197	2,705	10,181	9,040	5,305	33,428
年初余额	8,515	3,510	10,935	8,922	4,668	36,550

于2018年12月31日,本集团净额为人民币2,545百万元(2017年12月31日:人民币5,711百万元)的高速公路收费经营权用于账面值为人民币836百万元(2017年12月31日:人民币2,939百万元)的长期借款的质押物。

于2018年12月31日,本集团未有土地使用权作为长期借款的抵押物。(2017年12月31日:无)

于2018年12月31日,本集团尚未取得产权证的土地使用权净额为人民币54百万元(2017年12月31日:人民币52百万元)。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

26. 递延所得税资产和负债

本集团递延所得税资产和负债的明细如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
递延所得税资产	45,187	40,141
递延所得税负债	(18,476)	(25,891)
净额	26,711	14,250

本集团递延所得税资产的明细如下：

	2018年度							
	2017年 12月31日	会计 政策变更	2018年 1月1日	本年 计入损益	本年直接 计入权益	本年 其他变动	年末余额	年末 暂时性差异
可供出售金融资产	660	(660)	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 及负债的公允价值变动	1,015	21	1,036	(567)	-	(18)	451	(1,804)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融工具 公允价值变动	-	860	860	-	(191)	-	669	(2,676)
保险责任准备金	11,653	(184)	11,469	(2,169)	(1,267)	-	8,033	(32,132)
资产减值准备	26,203	310	26,513	4,667	(192)	-	30,988	(123,952)
其他	8,501	-	8,501	(795)	-	(296)	7,410	(29,640)
	48,032	347	48,379	1,136	(1,650)	(314)	47,551	(190,204)

	2017年度						
	年初余额	新增子公司 转入数	本年 计入损益	本年直接 计入权益	本年 其他变动	年末余额	年末 暂时性差异
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产及负债的 公允价值变动	825	-	190	-	-	1,015	(4,060)
可供出售金融资产公允价值变动	90	-	-	570	-	660	(2,640)
保险责任准备金	6,573	-	3,993	1,087	-	11,653	(46,612)
资产减值准备	18,200	-	8,003	-	-	26,203	(104,812)
其他	7,671	-	830	-	-	8,501	(34,004)
	33,359	-	13,016	1,657	-	48,032	(192,128)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

26. 递延所得税资产和负债(续)

本集团递延所得税负债的明细如下：

	2018年度							
	2017年 12月31日	会计 政策变更	2018年 1月1日	本年 计入损益	本年直接 计入权益	本年 其他变动	年末余额	年末 暂时性差异
可供出售金融资产	(20,997)	20,997	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 及负债的公允价值变动	(855)	(9,751)	(10,606)	6,738	-	-	(3,868)	15,472
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融工具 公允价值变动	-	(9,865)	(9,865)	-	4,322	-	(5,543)	22,172
无形资产之核心存款	(2,542)	-	(2,542)	189	-	-	(2,353)	9,412
收购汽车之家无形资产 评估增值	(2,072)	-	(2,072)	30	-	-	(2,042)	8,168
处置子公司剩余股权按照 公允价值重新计量	(3,615)	-	(3,615)	-	-	-	(3,615)	14,460
其他	(3,701)	-	(3,701)	7	-	275	(3,419)	13,676
	(33,782)	1,381	(32,401)	6,964	4,322	275	(20,840)	83,360

	2017年度					
	年初余额	本年 计入损益	本年直接 计入权益	本年 其他变动	年末余额	年末 暂时性差异
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产及负债的公允价值变动	(197)	(658)	-	-	(855)	3,420
可供出售金融资产的公允价值变动	(7,687)	-	(13,310)	-	(20,997)	83,988
无形资产之核心存款	(2,731)	189	-	-	(2,542)	10,168
收购汽车之家无形资产评估增值	(2,102)	30	-	-	(2,072)	8,288
处置子公司剩余股权按照公允价值重新计量	-	(3,615)	-	-	(3,615)	14,465
其他	(3,624)	(66)	-	(11)	(3,701)	14,799
	(16,341)	(4,120)	(13,310)	(11)	(33,782)	135,128

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

26. 递延所得税资产和负债(续)

本集团未确认递延所得税资产的可抵扣亏损分析如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
可抵扣亏损	7,573	5,119

未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期：

	2018年12月31日	2017年12月31日
2018年	-	235
2019年	157	163
2020年	981	1,272
2021年	2,007	2,251
2022年	827	1,198
2023年	3,601	-
	7,573	5,119

抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	互抵金额	抵销后余额	互抵金额	抵销后余额
递延所得税资产	(2,364)	45,187	(7,891)	40,141
递延所得税负债	2,364	(18,476)	7,891	(25,891)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

27. 其他资产

	2018年12月31日	2017年12月31日
贵金属	56,835	87,501
其他应收款	67,666	81,743
预付账款	3,209	2,664
长期待摊费用	4,594	4,552
存货	5,082	4,868
抵债资产	4,634	5,251
存出保证金	1,547	975
应收股利	494	395
应收清算款	1,886	5,890
融出资金	-	11,266
其他	8,670	3,828
	154,617	208,933
减：减值准备	(2,115)	(2,542)
其中：其他应收款	(1,369)	(1,373)
预付账款	-	(445)
存货	(4)	(45)
抵债资产	(256)	(288)
融出资金	-	(40)
其他	(486)	(351)
净额	152,502	206,391

本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项。

本集团应收股利的账龄均为1年以内。

2018年12月31日，本集团其他应收款全部处在第一阶段，可参见附注九、3。

本集团其他应收款前五名情况如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
其他应收款前五名金额合计	8,564	7,615
占其他应收款总额比例	12.66%	9.32%
欠款年限	3年以内	3年以内

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

28. 独立账户资产和独立账户负债

(1) 投资连结保险投资账户基本情况

本集团的投资连结保险包括平安世纪理财投资连结保险、平安世纪才俊投资连结保险、平安赢定金生投资连结保险、平安聚富步步高两全保险(投资连结型)、平安E财富两全保险(投资连结型)、平安聚富年年投资连结保险、平安聚富年年终身寿险(投资连结型, 2012)、平安世纪才俊终身寿险(投资连结型, 2012)、平安汇盈人生团体投资连结保险、平安团体退休金投资连结保险以及平安金牛年金保险(投资连结型)。同时, 本集团为上述投资连结保险共设置10个投资账户: 平安发展投资账户(以下简称“发展账户”)、保证收益投资账户(以下简称“保证账户”)、平安基金投资账户(以下简称“基金账户”)、平安价值增长投资账户(以下简称“价值增长账户”)、平安精选权益投资账户(以下简称“精选权益账户”)、平安货币投资账户(以下简称“货币账户”)、稳健投资账户(以下简称“稳健账户”)、平衡投资账户(以下简称“平衡账户”)、进取投资账户(以下简称“进取账户”)以及平安天玺优选投资账户(以下简称“天玺优选账户”)。上述各账户是依照中国保监会《投资连结保险管理暂行办法》、《投资连结保险精算规定》等有关规定及上述投资连结保险的有关条款, 并经向中国保监会或中国银保监会报批后设立。

上述投资账户的投资对象为银行存款、拆出资金、依法发行的证券投资基金、债券、股票及中国保监会允许投资的其他金融工具。于2018年12月31日, 本公司的投资连结保险托管人为中国工商银行股份有限公司(2017年12月31日: 同), 托管人具备原中国银行业监督管理委员会(以下简称“中国银监会”)和中国证监会颁布的托管资格。

(2) 投资连结保险各投资账户于截止至2018年12月及2017年12月最后估值日的单位数及公告的单位净资产

	设立时间	2018年12月		2017年12月	
		单位数 百万	单位净资产 人民币元	单位数 百万	单位净资产 人民币元
发展账户	2000年10月23日	5,333	3.5607	5,355	4.0811
保证账户	2001年4月30日	245	1.9545	254	1.8624
基金账户	2001年4月30日	2,268	3.6099	2,306	4.6769
价值增长账户	2003年9月4日	705	2.3003	699	2.1829
精选权益账户	2007年9月13日	2,257	1.0814	2,351	1.4758
货币账户	2007年12月17日	143	1.4808	168	1.4158
稳健账户	2001年3月31日	1,149	2.3842	1,201	2.2955
平衡账户	2001年3月31日	74	3.8246	95	4.1783
进取账户	2001年3月31日	97	6.4044	123	7.6119
天玺优选账户	2018年9月27日	-	1.0040	-	-

八、合并财务报表主要项目注释（续）

28. 独立账户资产和独立账户负债（续）

（3）投资连结保险投资账户组合情况

	2018年12月31日	2017年12月31日
独立账户资产：		
货币资金	951	711
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券	4,487	7,754
基金	21,766	25,598
股票	1,481	3,348
其他	1,285	775
买入返售金融资产	730	710
定期存款	4,511	3,357
其他	1,097	631
	36,308	42,884
独立账户负债：		
卖出回购金融资产款	628	30
保户储金及投资款	35,649	42,542
其他负债	31	312
	36,308	42,884

投资连结保险的投资风险完全由保户承担，因此上述投资连结投资账户资产及负债不包括在附注九、风险管理的分析中。

（4）投资连结保险投资账户管理费计提情况

投资账户资产管理费是本集团根据投资连结保险的保单条款而向保户收取的投资账户资产管理费。对于发展账户、保证账户、基金账户、价值增长账户、精选权益账户和天玺优选账户，本集团在每个估值日收取投资账户资产管理费，其收取的最高比例为每月不超过投资账户资产最高值的0.2%，同时年率不超过2%。对于货币账户，本集团在每个估值日收取投资账户资产管理费，其收取的最高比例以年率计为账户资产的1%。对于稳健账户、平衡账户和进取账户，本集团在每个估值日收取行政管理费和投资管理费，其中行政管理费的最高比例以年率计为投资账户资产的1.5%；投资管理费的最高比例以年率计为投资账户资产的1.5%。

（5）投资连结保险投资账户采用的估值原则

投资连结保险投资账户的各项资产以公允价值计价。存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考市场参与者最近进行有序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和现金流量折现法等。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

29. 资产减值准备

项目	2018年度							
	2017年 12月31日	会计 政策变更	2018年 1月1日	本年增加	本年其他变动			年末余额
					转回	转销及其他	合计	
存放银行同业款项减值准备	76	377	453	-	(94)	4	(90)	363
拆出资金减值准备	21	79	100	85	-	3	3	188
买入返售金融资产减值准备	14	1	15	265	(84)	-	(84)	196
应收保费减值准备	1,903	-	1,903	861	-	(121)	(121)	2,643
应收款项减值准备	335	(38)	297	145	-	(20)	(20)	422
长期应收款减值准备	1,682	-	1,682	1,047	-	(160)	(160)	2,569
发放贷款及垫款减值准备	44,322	3,441	47,763	43,657	-	(37,233)	(37,233)	54,187
其他债权投资减值准备	-	530	530	809	(133)	(26)	(159)	1,180
债权投资减值准备	-	8,422	8,422	5,875	(631)	(361)	(992)	13,305
可供出售金融资产减值准备								
债券	91	(91)	-	-	-	-	-	-
权益投资	27,373	(27,373)	-	-	-	-	-	-
持有至到期投资减值准备	618	(618)	-	-	-	-	-	-
应收款项类投资减值准备	5,834	(5,834)	-	-	-	-	-	-
长期股权投资减值准备	530	-	530	772	-	22	22	1,324
投资性房地产减值准备	1	-	1	-	-	-	-	1
固定资产减值准备	107	-	107	19	-	(19)	(19)	107
其他资产减值准备	2,542	(260)	2,282	1,082	(79)	(1,104)	(1,183)	2,181
	85,449	(21,364)	64,085	54,617	(1,021)	(39,015)	(40,036)	78,666

八、合并财务报表主要项目注释(续)

29. 资产减值准备(续)

项目	2017年度					
	年初余额	本年增加	本年其他变动			年末余额
			转回	转销及其他	合计	
存放银行同业款项减值准备	78	-	-	(2)	(2)	76
拆出资金减值准备	22	-	-	(1)	(1)	21
买入返售金融资产减值准备	13	3	(2)	-	(2)	14
应收款项坏账准备	1,655	591	(10)	2	(8)	2,238
长期应收款减值准备	1,355	331	-	(4)	(4)	1,682
贷款减值准备	40,225	40,814	-	(36,717)	(36,717)	44,322
可供出售金融资产减值准备						
债券	93	-	-	(2)	(2)	91
权益投资	27,278	1,212	-	(1,117)	(1,117)	27,373
持有至到期投资减值准备	1,274	33	(689)	-	(689)	618
应收款项类投资减值准备	3,401	2,651	(506)	288	(218)	5,834
长期股权投资减值准备	391	-	-	139	139	530
投资性房地产减值准备	1	-	-	-	-	1
固定资产减值准备	86	21	-	-	-	107
其他资产减值准备	2,080	1,039	(237)	(340)	(577)	2,542
	77,952	46,695	(1,444)	(37,754)	(39,198)	85,449

30. 短期借款

	2018年12月31日	2017年12月31日
信用借款	64,014	66,096
保证借款	15,873	6,744
抵押及质押借款	13,740	17,470
	93,627	90,310

31. 银行同业及其他金融机构存放款项

	2018年12月31日	2017年12月31日
境内银行同业存放款项	71,839	111,422
境内非银行金融机构存放款项	310,879	295,179
境外银行同业存放款项	4,378	15,778
	387,096	422,379

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

32. 拆入资金

	2018年12月31日	2017年12月31日
银行同业	24,606	28,024

33. 卖出回购金融资产款

	2018年12月31日	2017年12月31日
债券	189,028	133,981

于2018年12月31日, 本集团在银行间市场进行正回购交易形成的卖出回购金融资产款对应的质押债券的账面价值为人民币95,739百万元(2017年12月31日: 人民币94,012百万元)。质押债券在正回购交易期间流通受限。

于2018年12月31日, 本集团在证券交易所质押库的债券账面价值为人民币112,164百万元(2017年12月31日: 人民币118,607百万元)。质押库债券在存放质押库期间流通受限。在满足不低于债券回购交易余额的条件下, 本集团可在短期内转回存放在质押库的债券。

本集团在证券交易所进行债券正回购交易时, 证券交易所要求本集团在回购期内持有的证券交易所交易的债券和/或在新质押式回购下转入质押库的债券, 按证券交易所规定的比例折算为标准券后, 不低于债券回购交易的余额。

34. 代理买卖证券款

	2018年12月31日	2017年12月31日
个人客户	20,288	19,123
公司客户	5,027	3,168
	25,315	22,291

35. 预收保费

于资产负债表日, 本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项或账龄超过1年的大额款项。

八、合并财务报表主要项目注释(续)

36. 应付分保账款

账龄	2018年12月31日	2017年12月31日
6个月以内(含6个月)	9,944	8,147
6个月至1年(含1年)	524	756
1年以上	119	613
	10,587	9,516

于资产负债表日,本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项。

37. 应付职工薪酬

	2018年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴及补贴	32,511	54,433	(54,410)	32,534
以现金结算的股份支付	176	-	-	176
社会保险费	843	10,732	(10,625)	950
工会经费及职工教育经费	2,076	1,718	(1,455)	2,339
	35,606	66,883	(66,490)	35,999

38. 应交税费

	2018年12月31日	2017年12月31日
企业所得税	31,416	28,775
增值税	4,556	2,738
代扣代缴个人所得税	1,220	1,243
其他	2,803	2,629
	39,995	35,385

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

39. 应付赔付款

除部分合同约定的应付年金和满期给付外, 应付赔付款通常不计息, 并在12个月内清偿。

于资产负债表日, 本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项或账龄超过1年的大额款项。

40. 应付保单红利

于资产负债表日, 本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项或账龄超过1年的大额款项。

41. 吸收存款

	2018年12月31日	2017年12月31日
活期存款		
公司客户	491,267	531,988
个人客户	173,372	175,268
定期存款		
公司客户	901,739	778,685
个人客户	267,697	140,194
存入保证金	175,098	218,900
国库定期存款	38,481	34,812
财政性存款	17,903	32,729
应解及汇出汇款	23,472	17,828
	2,089,029	1,930,404

于2018年12月31日, 本集团账面价值为人民币36,924百万元(2017年12月31日分类为持有至到期的金融资产人民币21,326百万元, 及分类为应收款项类投资的债券投资人民币14,624百万元)的分类为以摊余成本计量的金融资产的债券投资作为本集团吸收存款之国库定期存款的质押品。

八、合并财务报表主要项目注释(续)

42. 保户储金及投资款

	2018年度	2017年度
2017年12月31日/2016年12月31日	548,846	472,557
会计政策变更调整	(379)	-
2018年1月1日/2017年1月1日	548,467	472,557
保户本金增加	112,251	98,307
保户利益增加	18,573	26,517
因已支付保户利益而减少的负债	(42,547)	(35,382)
保单管理费及保障成本费用的扣除	(13,829)	(13,153)
年末余额	622,915	548,846

本集团单个非保险合同的保户储金及投资款均不重大，且不承担重大保险责任，合同期间一般为5年以上。

于2018年12月31日及2017年12月31日，本集团没有未通过重大测试的再保险合同。

保户储金及投资款按照到期期限明细分类如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
1年以内(含1年)到期	71,720	63,724
1年至3年(含3年)到期	115,040	102,643
3年至5年(含5年)到期	93,198	81,261
5年以上到期	342,957	301,218
合计	622,915	548,846

43. 保险合同准备金

	2018年度							年末余额
	2017年 12月31日	会计政策变更	2018年 1月1日	本年增加额	赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金								
原保险合同	110,006	-	110,006	219,031	-	-	(196,199)	132,838
再保险合同	-	-	-	82	-	-	(82)	-
未决赔款准备金								
原保险合同	90,522	-	90,522	139,973	(134,042)	-	-	96,453
再保险合同	95	-	95	190	(182)	-	-	103
寿险责任准备金								
原保险合同	1,080,669	(364)	1,080,305	283,854	(87,694)	(31,458)	3,201	1,248,208
长期健康险责任准备金								
原保险合同	110,256	(12)	110,244	58,846	(37,784)	(3,837)	340	127,809
	1,391,548	(376)	1,391,172	701,976	(259,702)	(35,295)	(192,740)	1,605,411

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

43. 保险合同准备金(续)

	2017年度					年末余额
	年初余额	本年增加额	赔付款项	本年减少额		
				提前解除	其他	
未到期责任准备金						
原保险合同	95,509	186,901	-	-	(172,404)	110,006
再保险合同	-	106	-	-	(106)	-
未决赔款准备金						
原保险合同	67,714	127,630	(104,822)	-	-	90,522
再保险合同	96	56	(57)	-	-	95
寿险责任准备金						
原保险合同	895,525	282,818	(70,304)	(30,582)	3,212	1,080,669
长期健康险责任准备金						
原保险合同	95,212	46,926	(28,953)	(3,101)	172	110,256
	1,154,056	644,437	(204,136)	(33,683)	(169,126)	1,391,548

本集团保险合同准备金的未到期期限分析如下：

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	1年以下(含1年)	1年以上	1年以下(含1年)	1年以上
未到期责任准备金				
原保险合同	72,491	60,347	64,387	45,619
再保险合同	-	-	-	-
未决赔款准备金				
原保险合同	58,343	38,110	53,202	37,320
再保险合同	52	51	54	41
寿险责任准备金				
原保险合同	(79,477)	1,327,685	(55,447)	1,136,116
长期健康险责任准备金				
原保险合同	(11,040)	138,849	(6,901)	117,157
	40,369	1,565,042	55,295	1,336,253

本集团原保险合同未决赔款准备金的明细如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
已发生已报案未决赔款准备金	43,476	41,727
已发生未报案未决赔款准备金	48,396	44,765
理赔费用准备金	4,581	4,030
	96,453	90,522

八、合并财务报表主要项目注释(续)

43. 保险合同准备金(续)

本集团保险合同准备金毛额及净额按险种分析如下：

	2018年12月31日			2017年12月31日		
	保险合同 准备金毛额	保险合同 准备金分出额	保险合同 准备金净额	保险合同 准备金毛额	保险合同 准备金分出额	保险合同 准备金净额
长期人寿保险合同	1,376,017	(1,234)	1,374,783	1,190,925	(869)	1,190,056
短期人寿保险合同	15,107	(926)	14,181	11,723	(595)	11,128
财产保险合同	214,287	(14,511)	199,776	188,900	(14,169)	174,731
	1,605,411	(16,671)	1,588,740	1,391,548	(15,633)	1,375,915

44. 长期借款

	2018年12月31日	2017年12月31日
信用借款	83,273	45,444
保证借款	21,400	26,331
抵押借款	10,144	7,394
质押借款	33,252	29,996
	148,069	109,165

上述借款的抵押及质押情况，参见附注八、23及25。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

45. 应付债券

发行人	类别	担保方式	期限	赎回权	发行面值	发行年份	利率方式	票面年利率	2018年 12月31日	2017年 12月31日
平安融资租赁	中期票据	无	3 - 5年	无	4,000	2016年	固定	3.34%-3.58%	4,081	4,000
平安融资租赁	非公开定向债务融资工具	无	3年	无	5,000	2016年	固定	3.35%-4.55%	5,011	5,000
平安融资租赁	私募公司债	无	3年	无	5,000	2017年	固定	5.30%-5.56%	5,100	5,000
平安融资租赁	公司债	无	3年	无	4,400	2017年	固定	4.70%-4.89%	4,472	4,400
平安融资租赁	中期票据	无	3年	无	2,100	2017年	固定	5.50%	2,189	2,100
平安融资租赁	非公开定向债务融资工具	无	3年	无	5,000	2017年	固定	5.40%-6.10%	5,031	5,000
平安融资租赁	短期融资券	无	150天 - 1年	无	11,500	2017年	固定	4.55%-5.46%	-	11,500
平安融资租赁	非公开定向债务融资工具	无	1 - 3年	无	7,500	2018年	固定	5.20%-6.40%	7,727	-
平安融资租赁	私募公司债	无	2 - 3年	无	10,508	2018年	固定	5.00%-6.29%	10,780	-
平安融资租赁	短期融资券	无	1年	无	4,600	2018年	固定	3.80%-4.82%	4,697	-
平安融资租赁	超短期融资券	无	180天 - 270天	无	8,000	2018年	固定	3.70%-4.49%	8,075	-
平安融资租赁	中期票据	无	3年	无	2,400	2018年	固定	4.48%	2,407	-
平安银行	混合资本债券	无	15年	第10个计息年度末	1,500	2009年	固定	前10年: 5.70% 后5年: 8.70% (若未行使赎回权)	1,533	1,466
平安银行	混合资本债券	无	15年	第10个计息年度末	3,650	2011年	固定	7.50%	3,808	3,650
平安银行	二级资本债券	无	10年	第5个计息年度末	6,000	2014年	固定	6.50%	6,259	6,000
平安银行	二级资本债券	无	10年	第5个计息年度末	9,000	2014年	固定	6.80%	9,388	9,000
平安银行	同业存单	无	1 - 3年	无	3,950	2016年	浮动	2.95%-3.30%	2,946	3,000
平安银行	二级资本债券	无	10年	第5个计息年度末	10,000	2016年	固定	3.85%	10,431	10,000

八、合并财务报表主要项目注释(续)

45. 应付债券

发行人	类别	担保方式	期限	赎回权	发行面值	发行年份	利率方式	票面年利率	2018年 12月31日	2017年 12月31日
平安银行	同业存单	无	1年及以下	无	302,670	2018年	固定	2.90%-4.80%	297,201	294,376
平安银行	金融债	无	3年	无	15,000	2017年	固定	4.20%	15,083	15,000
平安银行	金融债	无	3年	无	35,000	2018年	固定	3.79%	35,234	-
平安寿险	次级债券	无	10年	第5个计息年度末	8,000	2014年	固定	前5年: 5.90% 后5年: 7.90% (若未行使赎回权)	8,749	8,270
平安寿险	资本补充债	无	10年	第5个计息年度末	5,000	2015年	固定	前5年: 3.90% 后5年: 4.90% (若未行使赎回权)	5,064	5,037
平安寿险	资本补充债	无	10年	第5个计息年度末	10,000	2016年	固定	前5年: 3.82% 后5年: 4.82% (若未行使赎回权)	10,370	10,059
平安寿险	离岸美元债	无	3 - 5年	无	7,872	2016年	固定	2.38%-2.88%	8,336	7,807
平安产险	资本补充债	无	10年	第5个计息年度末	5,000	2015年	固定	前5年: 4.79% 后5年: 5.79% (若未行使赎回权)	5,172	5,043
平安产险	资本补充债	无	10年	第5个计息年度末	3,500	2017年	固定	前5年: 5.10% 后5年: 6.10% (若未行使赎回权)	3,507	3,500
益成国际	离岸人民币债券	担保(注1)	5年	无	2,100	2013年	固定	4.75%	-	2,102
益成国际	离岸人民币债券	担保(注1)	5年	无	750	2014年	固定	4.95%	765	751
益成国际	离岸新加坡债券	担保(注1)	5.5年	无	1,779	2014年	固定	4.13%	1,883	1,806
益成国际	离岸港币债券	担保(注1)	5年	无	1,272	2016年	固定	3.00%	1,349	1,283
益成国际	离岸美元债券	担保(注1)	5年	无	2,003	2016年	固定	3.20%	2,074	1,957
益成国际	离岸美元债券	担保(注1)	1年	无	547	2018年	固定	3.35%	607	-
益成国际	离岸港币债券	担保(注1)	1年	无	2,196	2018年	固定	2.50%-2.65%	2,407	-

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

45. 应付债券

发行人	类别	担保方式	期限	赎回权	发行面值	发行年份	利率方式	票面年利率	2018年 12月31日	2017年 12月31日
力冠国际有限公司	离岸美元债券	担保 ^(注1)	5年	无	3,440	2018年	固定	4.38%	3,442	-
平安证券	私募公司债	无	3年	第2个计息年度末	1,500	2016年	固定	3.50%	1,541	1,500
平安证券	私募公司债	无	3年	无	1,300	2017年	固定	4.65%	1,352	1,300
平安证券	私募公司债	无	5年	第2和第3计息年度末	1,200	2017年	固定	4.99%	1,251	1,200
平安证券	私募公司债	无	6个月 - 3年	第2个计息年度末	5,500	2017年	固定	4.88%-5.48%	4,064	5,500
平安证券	私募公司债	无	2 - 3年	无	3,840	2018年	固定	5.30%-5.60%	3,997	-
平安证券	公司债	无	5年	第3个计息年度末	3,000	2018年	固定	4.10%	3,016	-
深圳市平安置业投资有限公司	公司债	无	1年	第6个计息月度末	2,852	2018年	固定	8.70%-9.00%	2,991	-
深圳市平安置业投资有限公司	私募公司债	无	1 - 2年	无	5,305	2018年	固定	9.38%-11.40%	5,419	-
平安金融科技	公司债	无	2年	无	5,000	2018年	固定	4.70%-4.80%	5,000	-
深圳市鼎顺通投资有限责任公司	公司债	无	1年	第6个计息月度末	2,382	2018年	固定	8.85%	2,446	-
平安不动产	公司债	无	3 - 7年	无或第5个计息年度末	8,000	2016年	固定	3.27%-3.60%	8,194	7,983
平安不动产	公司债	无	5年	无或第3个计息年度末	2,500	2017年	固定	4.88%-5.27%	2,588	2,492

八、合并财务报表主要项目注释(续)

45. 应付债券

发行人	类别	担保方式	期限	赎回权	发行面值	发行年份	利率方式	票面年利率	2018年 12月31日	2017年 12月31日
Fuxiang Investment Mangement Limited	公募离岸美元债	担保 ^(注2)	3年	无	2,709	2016年	固定	3.63%	2,065	1,950
Fuxiang Investment Mangement Limited	公募离岸美元债	担保 ^(注2)	1年	无	1,654	2018年	固定	5.10%	1,746	-
Fuxiang Investment Mangement Limited	中期票据	担保 ^(注2)	5年	第3个计息年度末	1,254	2017年	固定	3.80%	1,355	1,253
富庆投资管理 有限公司	公募离岸人民币债	担保 ^(注2)	3年	无	1,000	2015年	固定	4.85%	-	998
平安不动产	公司债	无	3年	无	1,500	2018年	固定	5.00%	1,532	-
平安不动产	超短期融资券	无	270天	无	9,000	2018年	固定	3.75%-5.15%	9,123	-
平安不动产	中期票据	无	3年	无	4,000	2018年	固定	4.73%-5.08%	4,017	-
									556,875	451,283

注1：该债券由益成国际和力冠国际有限公司的直接控股母公司平安海外控股提供担保。

注2：该债券由平安不动产的子公司平安不动产资本有限公司提供担保。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

46. 其他负债

	2018年12月31日	2017年12月31日
其他应付款	134,656	188,510
应付信托计划及银行理财产品投资人款	5,593	4,150
应付保险保障基金	959	992
应付备付金	19,039	30,705
预提费用	6,990	6,110
预计负债	1,175	607
递延收益 ⁽¹⁾	1,941	6,449
合同负债	5,697	-
其他	38,482	38,028
	214,532	275,551

本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项。

(1) 于2018年12月31日, 递延收益中包含的政府补助金额为人民币888百万元(2017年12月31日: 人民币658百万元)。明细如下:

	2018年12月31日	2017年12月31日
金融用地建设资金	768	450
其他	120	208
	888	658

	2018年12月31日				
	年初余额	本年新增 补助金额	本年计入 其他收益金额	本年计入 营业外收入金额	年末余额
金融用地建设资金	450	337	(8)	(11)	768
税收返还	-	445	(445)	-	-
其他	208	117	(204)	(1)	120
	658	899	(657)	(12)	888

八、合并财务报表主要项目注释（续）

47. 股本

（百万股）	境内上市（A股） 每股面值人民币1元	境外上市（H股） 每股面值人民币1元	合计
2018年1月1日	10,832	7,448	18,280
2018年12月31日	10,832	7,448	18,280

48. 资本公积

	2018年12月31日	2017年12月31日
股本溢价 ⁽¹⁾	111,598	111,598
核心人员持股计划 ⁽²⁾	(289)	(294)
其他资本公积	19,839	9,630
	131,148	120,934

(1) 本集团的子公司根据会计准则要求合并了其投资的第三方基金资产管理计划，由于该等资产管理计划的投资涉及保险行业指数成分股，使得其被动间接持有本公司发行的股票，此部分股份在本集团合并财务报表中已作为资本公积的减项。后续因这部分股份的出售产生的收益和损失不作为利得或损失，将直接增加或抵减所有者权益。

(2) 核心人员持股计划

本公司采纳核心人员持股计划（“本计划”）予本公司及下属子公司的核心人员（包括执行董事和高级管理层）。该等股份在满足一定的业绩目标后方可归属于获批准参与本计划的核心员工。与核心人员持股计划相关的资本公积变动如下：

	核心人员持 股计划持股	职工服务的价值	合计
2018年1月1日	(1,008)	714	(294)
核心人员持股计划购股成本 ⁽ⁱ⁾	(593)	-	(593)
股份支付费用 ⁽ⁱⁱ⁾	-	565	565
行权	277	(277)	-
失效	33	-	33
2018年12月31日	(1,291)	1,002	(289)
2017年1月1日	(679)	431	(248)
核心人员持股计划购股成本 ⁽ⁱ⁾	(603)	-	(603)
股份支付费用 ⁽ⁱⁱ⁾	-	524	524
行权	244	(244)	-
失效	30	3	33
2017年12月31日	(1,008)	714	(294)

(i) 于2018年4月27日本计划通过市场购入本公司A股股票9,666,900股，成交均价为每股人民币61.29元。

于2017年3月23日至2017年3月27日本计划通过市场购入本公司A股股票16,419,990股，成交均价为每股人民币36.74元。

(ii) 本集团于2018年度发生的股份支付费用以及以股份支付换取的职工服务总额均为人民币565百万元（2017年度：人民币524百万元）。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

49. 盈余公积

	2018年12月31日	2017年12月31日
法定盈余公积	9,140	9,140
任意盈余公积	3,024	3,024
	12,164	12,164

根据公司法和本公司章程的规定, 本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上的, 可不再提取。经股东大会决议批准, 法定盈余公积可弥补以前年度亏损或增加股本, 按股东原有股份比例派送新股。但法定盈余公积转增股本后, 留存本公司的法定盈余公积不得低于注册资本的25%。

本公司在提取法定盈余公积金后, 可提取任意盈余公积金。经批准, 任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加股本。

50. 一般风险准备

根据中国有关财务规定, 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。其中, 从事保险业务的公司按净利润的10%提取总准备金、从事银行业务的公司按年末风险资产的1.5%提取一般准备、从事证券业务的公司按净利润的10%提取一般风险准备、从事信托业务的公司按净利润的5%提取信托赔偿准备、从事期货业务的公司按净利润的10%提取风险准备金以及从事基金业务的公司按基金管理费收入的10%提取风险准备金。本集团从事上述行业的子公司在其各自年度财务报表中, 根据中国有关财务规定以其各自年度净利润或年末风险资产为基础提取一般风险准备。上述一般风险准备不得用于分红或转增资本。

八、合并财务报表主要项目注释（续）

51. 未分配利润及利润分配

根据本公司章程及国家有关规定，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国际财务报告准则编制报表数两者孰低的金额。

根据本公司章程及国家有关规定，本公司一般按下列顺序进行利润分配：

- (1) 弥补上一年度亏损；
- (2) 提取净利润弥补累计亏损后金额的10%的法定盈余公积；
- (3) 按股东大会决议提取任意盈余公积，其金额按公司章程或股东大会的决议提取和使用；
- (4) 支付股东股利。

	2018年度	2017年度
2018年宣派的2017年末期股利：每股人民币1.00元 (2017年宣派的2016年末期股利：每股人民币0.55元) ⁽ⁱ⁾	18,280	10,054
2018年宣派的30周年特别股息：每股人民币0.20元 ⁽ⁱⁱ⁾	3,656	-
2018年中期股利：每股人民币0.62元(2017年中期股利：每股人民币0.50元) ⁽ⁱⁱⁱ⁾	11,334	9,140

(i) 于2018年3月20日本公司董事会通过了《公司2017年度利润分配预案》，同意以18,280,241,410股为基数，派发2017年末期股息每股人民币1.00元(含税)。以此计算的末期股息总额为人民币18,280百万元。

(ii) 于2018年4月26日本公司董事会通过了《关于审议公司30周年特别股息的议案》，同意以18,280,241,410股为基数，派发本公司30周年特别股息，每股派发现金人民币0.20元(含税)，股息合计为人民币3,656百万元。

于2018年5月23日，上述(i)和(ii)的利润分配预案经股东大会批准。

(iii) 于2018年8月21日本公司董事会通过了《关于派发公司2018年中期股息的议案》，同意派发2018年中期股息每股人民币0.62元(含税)，股息合计为人民币11,334百万元。

(iv) 于2019年3月12日本公司董事会通过了《公司2018年度利润分配预案》，同意派发2018年末期股息每股人民币1.10元(含税)。该金额于2018年12月31日未确认为负债。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

52. 少数股东权益

	2018年12月31日	2017年12月31日
平安银行	100,818	93,263
平安寿险	2,010	1,782
上海平浦	3,984	3,839
Autohome Inc.	7,744	6,285
平安融资租赁	9,036	6,369
平安证券	1,425	1,350
其他	2,118	1,678
	127,135	114,566

53. 保险业务收入

(1) 规模保费与保费收入调节表

	2018年度	2017年度
规模保费	818,379	692,288
减: 未通过重大保险风险测试的规模保费	(5,654)	(5,886)
减: 万能险及投连险分拆至保费存款的部分	(93,169)	(81,367)
保费收入	719,556	605,035

(2) 本集团保险业务收入按保险合同划分的明细如下:

	2018年度	2017年度
原保险合同	719,441	604,908
再保险合同	115	127
	719,556	605,035

八、合并财务报表主要项目注释(续)

53. 保险业务收入(续)

(3) 本集团保险业务收入按险种划分的明细如下:

	2018年度	2017年度
毛额		
人寿保险		
个人业务	454,351	373,139
团体业务	17,349	15,503
	471,700	388,642
财产保险		
机动车辆保险	181,923	170,664
非机动车辆保险	56,462	39,177
意外与健康保险	9,471	6,552
	247,856	216,393
毛保费收入	719,556	605,035
扣除分出保费的净保费收入		
人寿保险		
个人业务	450,219	370,327
团体业务	17,059	15,287
	467,278	385,614
财产保险		
机动车辆保险	174,988	163,099
非机动车辆保险	48,495	32,410
意外与健康保险	9,378	6,492
	232,861	202,001
净保费收入	700,139	587,615
54. 提取未到期责任准备金		
	2018年度	2017年度
原保险合同	22,586	14,783
再保险合同	(150)	(158)
	22,436	14,625

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

55. 银行业务利息净收入

	2018年度	2017年度
银行业务利息收入		
存放中央银行款项	4,002	4,232
金融企业往来	10,932	10,726
发放贷款及垫款		
企业贷款及垫款	37,188	40,812
个人贷款及垫款	78,926	53,278
票据贴现	237	201
金融投资	28,355	34,081
其他	2,074	4,056
小计	161,714	147,386
银行业务利息支出		
中央银行借款	4,293	2,671
金融企业往来	18,398	18,523
吸收存款	48,718	36,949
应付债券	15,522	14,358
小计	86,931	72,501
银行业务利息净收入	74,783	74,885

56. 非保险业务手续费及佣金净收入

	2018年度	2017年度
非保险业务手续费及佣金收入		
证券经纪业务手续费收入	2,320	2,363
证券承销业务手续费收入	724	794
信托产品管理费收入	3,125	5,723
银行业务手续费及佣金收入	37,764	34,184
其他	2,344	1,343
小计	46,277	44,407
非保险业务手续费及佣金支出		
证券经纪业务手续费支出	709	690
银行业务手续费及佣金支出	8,049	5,034
其他	328	875
小计	9,086	6,599
非保险业务手续费及佣金净收入	37,191	37,808

八、合并财务报表主要项目注释(续)

57. 非银行业务利息收入

	2018年度	2017年度
以摊余成本计量的金融资产	80,418	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	8,128	-
持有至到期投资	-	37,220
贷款及应收款	-	41,087
可供出售金融资产	-	10,069
	88,546	88,376

58. 投资收益

	2018年度	2017年度
股息收入		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的权益工具	22,076	2,659
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	10,291	-
可供出售金融资产	-	35,649
其他净投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具	16,533	1,362
已实现收益/(损失)		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,069	2,569
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	(199)	-
以摊余成本计量的金融资产	121	-
贷款及应收款	-	(358)
可供出售金融资产	-	3,452
衍生金融工具	958	640
发放贷款及垫款价差收益	769	525
贵金属买卖收益	573	620
长期股权投资	2,324	16,736
占联营企业和合营企业的净收益	18,074	7,145
卖出回购金融资产款及拆入资金利息支出	-	(3,456)
	74,589	67,543

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

59. 公允价值变动损益

	2018年度	2017年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券	1,677	(191)
基金	(12,150)	(120)
股票	(28,688)	1,000
理财产品投资及其他投资	11,213	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(137)	-
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	-	2,462
衍生金融工具	(199)	120
	(28,284)	3,271

60. 其他业务收入

	2018年度	2017年度
销售收入	18,268	13,756
投连管理费收入及投资合同收入	3,588	2,557
高速公路通行费收入	1,195	1,161
投资性房地产租金收入	3,743	2,757
企业年金管理费收入	679	595
咨询服务费收入	4,151	7,829
融资租赁收入	12,749	5,753
担保费收入	416	1,256
客户忠诚度服务收入	121	2,694
其他	5,593	5,720
	50,503	44,078

八、合并财务报表主要项目注释(续)

61. 保险合同赔付支出

(1) 本集团保险合同赔付支出按保险合同划分的明细如下：

	2018年度	2017年度
原保险合同	203,280	159,056
再保险合同	43	57
	203,323	159,113

(2) 本集团保险合同赔付支出按内容划分的明细如下：

	2018年度	2017年度
赔款支出	134,446	105,136
满期给付	22,186	27,709
年金给付	22,725	7,371
死伤医疗给付	23,966	18,897
	203,323	159,113

62. 提取保险责任准备金

(1) 本集团提取保险责任准备金按保险合同划分的明细如下：

	2018年度	2017年度
提取未决赔款准备金		
原保险合同	5,931	22,808
再保险合同	8	(1)
提取寿险责任准备金		
原保险合同	167,499	182,252
提取长期健康险责任准备金		
原保险合同	17,552	14,965
	190,990	220,024

(2) 本集团提取原保险合同未决赔款准备金按内容划分的明细如下：

	2018年度	2017年度
已发生未报案未决赔款准备金	1,758	17,321
已发生已报案未决赔款准备金	3,623	4,377
理赔费用准备金	550	1,110
	5,931	22,808

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

63. 摊回保险责任准备金

	2018年度	2017年度
摊回未决赔款准备金	277	901
摊回寿险责任准备金	(23)	(191)
摊回长期健康险责任准备金	388	(218)
	642	492

64. 税金及附加

	2018年度	2017年度
城市维护建设税	1,664	1,544
教育费附加	1,152	1,075
其他	1,068	1,116
	3,884	3,735

65. 业务及管理费和其他业务成本

(1) 本集团业务及管理费包括以下费用:

	2018年度	2017年度
职工薪酬	65,904	64,071
其中: 薪酬及奖金	49,902	48,271
养老金、社会保险及其他福利	14,148	14,006
物业及设备支出	19,427	18,573
其中: 固定资产折旧	4,029	3,312
无形资产摊销	2,794	2,286
长期待摊费用摊销	1,684	1,668
业务投入及监管费用支出	42,687	40,327
行政办公支出	4,758	4,732
其他支出	14,921	11,985
其中: 审计费	85	80
合计	147,697	139,688

八、合并财务报表主要项目注释(续)

65. 业务及管理费和其他业务成本(续)

(2) 本集团其他业务成本明细如下：

	2018年度	2017年度
投资型保单账户利息支出	17,407	23,873
销售成本	6,310	4,325
投资性房地产折旧及摊销	1,335	1,341
融资租赁业务利息支出	7,119	4,259
其他	13,084	11,256
	45,255	45,054

66. 资产减值损失

	2017年度
应收款项坏账损失	581
贷款减值损失	40,814
可供出售金融资产减值损失	
权益投资资产减值损失	1,212
应收款项类投资减值损失	2,145
持有至到期投资减值转回	(656)
长期应收款减值损失	331
其他资产减值损失	824
	45,251

67. 信用减值损失

	2018年度
应收款项减值损失	145
发放贷款及垫款减值损失	43,657
其他债权投资减值损失	676
债权投资减值损失	5,244
长期应收款减值损失	1,047
拆出资金减值损失	85
信用承诺减值损失	218
存放同业减值转回	(94)
其他信用减值损失	1,127
	52,105

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

68. 营业外收入

	2018年度	2017年度
政府补助	65	10
其他	320	344
	385	354

69. 营业外支出

	2018年度	2017年度
对外捐赠	240	56
其他	332	316
	572	372

70. 所得税

	2018年度	2017年度
当期所得税		
- 当年产生的所得税	51,135	43,857
- 以前年度企业所得税调整	(336)	(199)
递延所得税	(8,100)	(8,896)
	42,699	34,762

某些子公司享受税收优惠，但是这些子公司对本集团而言并不重大。除这些子公司外，本集团2018年适用的所得税税率为25%。

本集团所得税与会计利润的关系如下：

	2018年度	2017年度
税前利润	163,151	134,740
以主要适用税率25%计算的所得税(2017年度：25%)	40,788	33,685
不可抵扣的费用的税务影响	15,774	14,850
免税收入的税务影响	(13,527)	(13,574)
以前年度企业所得税调整	(336)	(199)
所得税	42,699	34,762

本集团的企业所得税按照对现行税法的理解，并按在中国境内取得的估计应纳税所得额及适用税率计提。源于境外地区应纳税所得额的税项根据本集团境外经营所受管辖区域及中国的现行法律、解释公告和惯例，按照适用税率计算。本集团计提的所得税将由有关税务机关核定。

八、合并财务报表主要项目注释(续)

71. 每股收益

(1) 基本每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以母公司发行在外普通股的加权平均数计算：

	2018年度	2017年度
归属于母公司普通股股东的合并净利润(人民币百万元)	107,404	89,088
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	17,834	17,837
基本每股收益(人民币元/股)	6.02	4.99

发行在外普通股的加权平均数(百万股)

	2018年度	2017年度
年初已发行的普通股数	18,280	18,280
核心人员持股计划所持股份加权平均数	(29)	(26)
合并资管产品持有公司股份加权平均数(注)	(417)	(417)
当期发行在外普通股的加权平均数	17,834	17,837

注：合并资管产品持有公司股份数量于2018年12月31日为417百万股(2017年12月31日：417百万股)。

(2) 稀释每股收益

稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司所有者的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。本公司具有稀释性的潜在普通股为核心人员持股计划。

	2018年度	2017年度
归属于母公司普通股股东的合并净利润	107,404	89,088
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	17,834	17,837
加：假定核心人员持股计划所持股份全部转换为普通股的加权平均数(百万股)	29	26
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	17,863	17,863
稀释每股收益(人民币元/股)	6.01	4.99

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

72. 其他综合收益

其他综合收益各项目的调节情况:

	资产负债表其他综合收益					2018年度利润表中其他综合收益					
	2017年 12月31日	会计政策变更 (参见附注四)	2018年 1月1日	税后归属 于母公司	其他综合收益 转入留存收益	2018年 12月31日	所得税前 发生额	其他综合收益 本年转出	所得税影响	税后归属 于母公司	税后归属 于少数股东
将重分类进损益的其他综合收益											
可供出售金融资产变动	46,134	(46,134)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他债权投资的公允价值变动	-	(5,795)	(5,795)	7,929	-	2,134	11,673	(410)	(2,815)	7,929	519
其他债权投资信用减值准备	-	439	439	461	-	900	793	(26)	(192)	461	114
影子会计调整	(6,416)	10,383	3,967	(4,176)	-	(209)	(5,585)	(11)	1,399	(4,176)	(21)
外币财务报表折算差额	368	-	368	1,139	-	1,507	1,139	-	-	1,139	-
权益法下可转损益的其他综合收益	60	-	60	390	-	450	390	-	-	390	-
不能重分类进损益的其他综合收益											
其他权益工具投资的公允价值变动	-	14,977	14,977	(12,078)	-	2,899	(19,121)	-	6,946	(12,078)	(97)
影子会计调整	-	(8,944)	(8,944)	7,918	-	(1,026)	10,623	-	(2,666)	7,918	39
其他综合收益转入留存收益	-	-	-	-	(1,715)	(1,715)	-	-	-	-	-
合计	40,146	(35,074)	5,072	1,583	(1,715)	4,940	(88)	(447)	2,672	1,583	554

	资产负债表中其他综合收益			2017年度利润表中其他综合收益				
	2016年 12月31日	税后归属 于母公司	2017年 12月31日	所得税前 发生额	其他综合收益 本年转出	所得税影响	税后归属 于母公司	税后归属 于少数股东
将重分类进损益的其他综合收益								
可供出售金融资产变动	20,570	25,564	46,134	46,746	(8,093)	(12,740)	25,564	349
影子会计调整	(3,229)	(3,187)	(6,416)	(10,609)	6,321	1,087	(3,187)	(14)
外币报表折算差额	1,253	(885)	368	(924)	-	-	(885)	(39)
权益法下可转损益的其他综合收益	(32)	92	60	93	-	-	92	1
合计	18,562	21,584	40,146	35,306	(1,772)	(11,653)	21,584	297

八、合并财务报表主要项目注释(续)

73. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2018年度	2017年度
净利润	120,452	99,978
加：信用减值损失和其他资产减值损失	53,814	45,251
投资性房地产折旧及摊销	1,335	1,341
固定资产折旧	4,029	3,312
无形资产摊销	2,794	2,286
长期待摊费用摊销	1,684	1,668
处置投资性房地产、固定资产、无形资产及其他长期资产的净损失	38	1
公允价值变动损益	28,284	(3,271)
投资收益	(195,233)	(192,757)
汇兑损失	946	128
非银行业务利息支出	18,227	11,167
提取各项保险准备金	212,784	234,157
递延所得税资产及负债净额的变动	(8,100)	(8,896)
经营性应收项目的净增加额	(161,051)	(403,512)
经营性应付项目的净增加额	126,257	330,430
经营活动产生的现金流量净额	206,260	121,283

(2) 现金及现金等价物净(减少)/增加情况

	2018年度	2017年度
现金的年末余额	219,959	202,471
减：现金的年初余额	(202,471)	(301,557)
加：现金等价物的年末余额	88,065	106,193
减：现金等价物的年初余额	(106,193)	(65,995)
现金及现金等价物减少净额	(640)	(58,888)

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

73. 现金流量表补充资料(续)

(3) 收到的其他与经营活动有关的现金中的大额现金流量

	2018年度	2017年度
上海家化销售收入	7,053	6,344
贵金属业务	34,996	-
票据转让价差	835	525
高速公路通行费收入	1,198	832

(4) 支付的其他与经营活动有关的现金中的大额现金流量

	2018年度	2017年度
业务宣传费	11,889	20,081
租金支出	4,081	4,764
支付的退保金	19,802	20,464
上海家化营业成本	2,585	2,931
贵金属业务	-	4,369

(5) 现金及现金等价物

现金及现金等价物包括以下项目(原始期限均不超过三个月):

	2018年12月31日	2017年12月31日
现金		
库存现金	5,019	4,228
银行存款	93,407	104,797
存放中央银行款项	41,899	32,898
存放银行同业款项	23,451	20,883
其他货币资金	2,049	9,071
结算备付金	467	591
拆出资金	53,667	30,003
小计	219,959	202,471
现金等价物		
债券投资	2,534	13,185
买入返售金融资产	85,531	93,008
小计	88,065	106,193
年末现金及现金等价物余额	308,024	308,664

八、合并财务报表主要项目注释(续)

74. 金融工具的分类及其公允价值

本集团的主要金融工具，包括货币资金、定期存款、债券、基金、股票、贷款、借款、银行同业及其他金融机构存放款项及吸收存款等。

(1) 金融工具分类

金融工具的账面价值和公允价值如下：

	账面价值		公允价值	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
金融资产				
衍生金融资产	21,911	16,192	21,911	16,192
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	824,939	141,250	824,939	141,250
其他债权投资	310,901	-	310,901	-
其他权益工具投资	222,639	-	222,639	-
债权投资	2,075,151	-	2,097,405	-
可供出售金融资产	-	775,098	-	775,098
持有至到期投资	-	1,243,768	-	1,206,471
货币资金	474,059	568,399	474,059	568,399
结算备付金	8,964	6,011	8,964	6,011
拆出资金	74,434	60,415	74,434	60,415
买入返售金融资产	92,951	99,296	92,951	99,296
应收利息	-	51,900	-	51,900
应收款项	22,798	72,061	22,798	72,061
长期应收款	165,214	112,028	165,214	112,028
发放贷款及垫款	1,929,842	1,660,864	1,929,842	1,661,301
定期存款	172,033	154,077	172,033	154,077
应收款项类投资	-	847,198	-	851,510
存出资本保证金	12,446	12,250	12,446	12,250
其他资产	71,376	92,966	71,376	92,966

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

74. 金融工具的分类及其公允价值(续)

(1) 金融工具分类(续)

	账面价值		公允价值	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
金融负债				
衍生金融负债	22,247	17,950	22,247	17,950
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	16,975	14,060	16,975	14,060
短期借款	93,627	90,310	93,627	90,310
向中央银行借款	149,756	130,652	149,756	130,652
银行同业及其他金融机构存放款项	387,096	422,379	387,096	422,379
拆入资金	24,606	28,024	24,606	28,024
卖出回购金融资产款	189,028	133,981	189,028	133,981
吸收存款	2,089,029	1,930,404	2,089,029	1,930,404
代理买卖证券款	25,315	22,291	25,315	22,291
应付款项	9,779	8,522	9,779	8,522
应付利息	-	30,696	-	30,696
长期借款	148,069	109,165	148,069	109,165
应付债券	556,875	451,283	555,701	450,142
其他负债	183,097	240,977	183,097	240,977

以上金融资产和负债不含投资连结账户余额。

不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值确定方法

下文描述了以摊余成本计量的金融工具的公允价值确定方法和假设。

公允价值接近其账面价值的资产

期限很短(少于3个月)的金融资产和金融负债, 因剩余期限不长, 公允价值与账面价值相若。该假设同样适用于定期存款和没有固定到期日的活期存款。其他浮动利率金融工具的利率定期进行调整, 以反映初始确认后的市场利率的变动, 因此公允价值亦与账面价值相若。

本集团的浮动利率贷款每年根据中国人民银行公布的利率进行重新定价, 因此账面金额与公允价值相若。

八、合并财务报表主要项目注释（续）

74. 金融工具的分类及其公允价值（续）

（1）金融工具分类（续）

固定利率金融工具

在确认以摊余成本计量的固定利率金融资产和金融负债的公允价值时，将其初始确认时的市场利率与同类金融工具的当前市场利率进行比较。固定利率存款的公允价值乃以市场上风险和到期日与其类似的金融产品的市场收益率为折现率，对该金融工具的未来现金流进行折现后的结果。具有报价的债券的公允价值乃基于其公开市场报价。不具有公开市场报价的债券的公允价值乃以市场上同类投资的市场收益率为贴现率，对该金融工具剩余期限的未来现金流进行折现后的结果。

（2）金融工具的公允价值及其层次

本集团采用的公允价值在计量及披露时分为以下层次：

第一层次是指同类资产或负债在活跃市场上（未经调整）的报价；活跃市场的标志是存在容易获取的及时的交易所、券商、经纪人、行业协会、定价机构及监管机构的报价，并且此类报价能够代表实际发生的公平市场交易的价格。本集团主要采用收盘价作为金融资产的计价。第一层次的金融工具主要包括交易所上市的股票、基金、债券和开放式基金；

第二层次是指直接（比如取自价格）或间接（比如根据价格推算的）可观察到的、除第一层次输入值以外的有关资产或负债的输入值；此类估值方法最大限度利用了观察的市场数据并尽量少使用公司自身参数；

第三层次是指以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）。

公允价值计量中的层次取决于对计量整体具有重大意义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。

第二层次和第三层次金融工具的估值方法

对于第二层次，其估值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。本集团第二层次的金融工具中，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。

对于第三层次，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。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

74. 金融工具的分类及其公允价值(续)

(2) 金融工具的公允价值及其层次(续)

下表为以公允价值计量的金融工具按三个层次披露的分析：

	2018年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	公允价值合计
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				
债券	18,343	151,024	-	169,367
基金	131,861	68,764	128	200,753
股票	79,294	10,346	-	89,640
理财产品投资及其他投资	4	280,037	85,138	365,179
	229,502	510,171	85,266	824,939
衍生金融资产				
利率掉期	-	12,013	-	12,013
货币远期及掉期	-	7,622	-	7,622
其他	-	2,276	-	2,276
	-	21,911	-	21,911
其他债权投资				
债券	35,381	223,933	-	259,314
理财产品投资及其他投资	-	34,836	16,751	51,587
	35,381	258,769	16,751	310,901
其他权益工具投资				
股票	154,235	-	-	154,235
优先股	-	66,682	-	66,682
非上市股权	-	-	1,722	1,722
	154,235	66,682	1,722	222,639
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金	-	3,756	-	3,756
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	-	-	61,687	61,687
金融资产合计	419,118	861,289	165,426	1,445,833
金融负债				
衍生金融负债				
利率掉期	-	12,147	-	12,147
货币远期及掉期	-	6,898	-	6,898
其他	-	3,202	-	3,202
	-	22,247	-	22,247
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	8,477	7,532	966	16,975
金融负债合计	8,477	29,779	966	39,222

八、合并财务报表主要项目注释(续)

74. 金融工具的分类及其公允价值(续)

(2) 金融工具的公允价值及其层次(续)

	2017年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	公允价值合计
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				
债券	4,140	59,661	-	63,801
基金	21,528	10,993	970	33,491
股票	16,697	281	-	16,978
信托产品、理财产品、资管计划及其他权益投资	-	19,832	7,148	26,980
	42,365	90,767	8,118	141,250
衍生金融资产				
利率掉期	-	225	-	225
货币远期及掉期	-	14,107	-	14,107
其他	-	1,860	-	1,860
	-	16,192	-	16,192
可供出售金融资产				
债券	42,676	179,155	40	221,871
基金	51,555	5,380	-	56,935
股票	254,328	5,610	-	259,938
信托产品、理财产品、资管计划及其他权益投资	-	64,969	171,259	236,228
	348,559	255,114	171,299	774,972
金融资产合计	390,924	362,073	179,417	932,414
金融负债				
衍生金融负债				
利率掉期	-	100	-	100
货币远期及掉期	-	15,848	-	15,848
其他	-	2,002	-	2,002
	-	17,950	-	17,950
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	9,076	4,370	614	14,060
金融负债合计	9,076	22,320	614	32,010

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

74. 金融工具的分类及其公允价值(续)

(2) 金融工具的公允价值及其层次(续)

下表为不以公允价值计量但披露其公允价值的金融工具按三个层次披露的分析:

	2018年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	公允价值合计
债权投资	40,053	1,963,798	93,554	2,097,405
金融资产合计	40,053	1,963,798	93,554	2,097,405
应付债券	66,202	489,499	-	555,701
金融负债合计	66,202	489,499	-	555,701

	2017年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	公允价值合计
持有至到期投资	48,656	1,157,439	376	1,206,471
金融资产合计	48,656	1,157,439	376	1,206,471
应付债券	68,972	381,170	-	450,142
金融负债合计	68,972	381,170	-	450,142

公允价值接近其账面价值的金融资产与负债不包含在以上金融工具披露中。

八、合并财务报表主要项目注释(续)

74. 金融工具的分类及其公允价值(续)

(2) 金融工具的公允价值及其层次(续)

第三层次金融工具的变动列示如下：

	2018年度	2017年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
2017年12月31日／2016年12月31日余额	8,118	4,721
会计政策变更	81,853	-
2018年1月1日／2017年1月1日余额	89,971	4,721
购买	97,487	2,756
出售	(112,161)	(775)
转入第三层次	40	-
计入损益的利得	9,929	1,416
年末余额	85,266	8,118
可供出售金融资产		
年初余额	-	119,147
购买	-	100,232
出售	-	(61,072)
转入第三层次	-	14,096
转出第三层次	-	(3,302)
计入损益的利得	-	30
计入其他综合收益的利得	-	2,168
年末余额	-	171,299
其他债权投资		
年初余额	11,226	-
出售	(1,000)	-
发行	153,923	-
结算	(148,319)	-
计入损益的利得	921	-
年末余额	16,751	-

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

74. 金融工具的分类及其公允价值(续)

(2) 金融工具的公允价值及其层次(续)

第三层次金融工具的变动列示如下:(续)

	2018年度	2017年度
其他权益工具投资		
年初余额	1,025	-
购买	697	-
年末余额	1,722	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款		
年初余额	24,428	-
购买	3,414,352	-
出售	(3,376,952)	-
计入损益的利得	(141)	-
年末余额	61,687	-

八、合并财务报表主要项目注释（续）

74. 金融工具的分类及其公允价值（续）

(2) 金融工具的公允价值及其层次（续）

第三层次金融工具计入当年损益的金额列示如下：

	2018年度		合计
	已实现收益	未实现收益	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	326	9,603	9,929
其他债权投资	921	-	921
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	(141)	-	(141)
	1,106	9,603	10,709

	2017年度		合计
	已实现收益	未实现收益	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1	1,415	1,416
可供出售金融资产	30	-	30
	31	1,415	1,446

以上金融工具层次披露均不包含投资连结保险账户余额。

于2018年度没有重大第一层次和第二层次之间金融工具的转移。转入第三层次是由于本年部分金融工具的公允价值计量输入值发生改变。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

75. 金融资产的转让

在日常业务中, 本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若符合终止确认条件的, 相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让金融资产所有权上几乎所有的风险与报酬时, 不符合终止确认的条件, 本集团继续在资产负债表中确认上述全部未终止确认的已转让金融资产, 包括资产证券化业务中证券化的信贷资产以及卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券。

本集团的子公司平安银行、平安证券和平安融资租赁开展资产证券化业务。对于部分资产证券化业务, 本集团保留了相关信贷资产的风险和报酬, 故未对该部分证券化的信贷资产进行终止确认资产。

其他未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券, 此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下, 可以将上述证券出售或再次用于担保, 但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下, 若相关证券价值上升或下降, 本集团可以要求交易对手增加或收回抵押物。对于上述交易, 本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬, 故未对相关证券进行终止确认。

下表为已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值分析:

(人民币百万元)	2018年12月31日		2017年12月31日	
	转让资产账面价值	相关负债账面价值	转让资产账面价值	相关负债账面价值
卖出回购交易	1,836	1,836	4,299	4,299
资产证券化	2,961	2,961	2,112	2,112

九、风险管理

1. 保险风险

(1) 保险风险类型

保险风险是指由于对保险事故发生的频率、严重程度，退保情况等因素估计不足，导致实际赔付超出预期赔付的风险。在保险合同下，本集团面临的主要风险是实际赔款及保户利益给付超过已计提保险责任的账面额。这种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 – 保险人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性。

风险的波动性可通过把损失风险分散至大批保险合同组合而得以改善，因为较分散的合同组合很少因组合中某部分的变动而使整体受到影响。慎重选择和实施承保策略和方针也可改善风险的波动性。

本集团保险业务包括长期人身保险合同、财产保险和短期人身保险合同等。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为可能增加整体索赔率的重要因素，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，最重要的影响因素是有助延长寿命的医学水平和社会条件的不断改善。就财产保险合同而言，索赔经常受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等因素影响。

目前，风险在本集团所承保风险的各地区未存在重大分别，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。

对于含固定和保证给付以及固定未来保费的合同，并无可减少保险风险的重大缓和条款和情况。但是，对于若干分红保险合同而言，其分红特征使较大部分保险风险由投保方所分担。

保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费或行使年金转换权利等影响。因此，保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

(2) 保险风险集中度

本集团的保险业务主要集中在中国境内，因此按地域划分的保险风险主要集中在中国境内。

本集团保险风险按业务类别划分的集中度于附注八、43按主要业务类别的保险合同准备金分析中反映。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九、风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(3) 假设及敏感性分析

长期人身保险合同

假设

本集团在计量长期人身保险合同的保险责任准备金过程中须对折现率／投资收益率、死亡率、发病率、退保率、保单红利假设及费用假设等作出重大判断。

敏感性分析

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保险合同的保险责任准备金产生的影响。本集团已考虑下列假设的变动：

- ▶ 折现率／投资收益率假设增加10个基点；
- ▶ 折现率／投资收益率假设减少10个基点；
- ▶ 死亡、疾病和意外等发生率上升10%(对于年金险的死亡率，保单领取期前上升10%，保单领取期后下降10%)；
- ▶ 保单退保率增加10%；及
- ▶ 保单维护费用率增加5%。

2018年12月31日					
单项变量变动		对寿险和 长期健康险责任 准备金毛额的影响	对寿险和 长期健康险责任 准备金净额的影响	对税前利润的影响	对股东权益的 税前影响
		增加／(减少)	增加／(减少)	增加／(减少)	增加／(减少)
折现率／投资收益率	增加10个基点	(6,446)	(6,446)	6,446	6,446
折现率／投资收益率	减少10个基点	6,622	6,622	(6,622)	(6,622)
死亡、疾病和意外等发生率	+10%	44,436	44,436	(44,436)	(44,436)
保单退保率	+10%	13,870	13,870	(13,870)	(13,870)
保单维护费用率	+5%	3,066	3,066	(3,066)	(3,066)

注：对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的长期寿险和长期健康险保险合同，考虑到保监会财会部函[2017]637号文等相关规定，此处的结果为“保险合同准备金计量基准收益率曲线”增加或减少10个基点后确定的折现率假设设计的敏感性结果。

九、风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(3) 假设及敏感性分析(续)

长期人身保险合同(续)

敏感性分析(续)

2017年12月31日					
单项变量变动		对寿险和 长期健康险责任 准备金毛额的影响	对寿险和 长期健康险责任 准备金净额的影响	对税前利润的影响	对股东权益的税前影响
		增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
折现率/投资收益率	增加10个基点	(4,957)	(4,957)	4,957	4,957
折现率/投资收益率	减少10个基点	5,093	5,093	(5,093)	(5,093)
死亡、疾病和意外等发生率	+10%	32,477	32,477	(32,477)	(32,477)
保单退保率	+10%	10,391	10,391	(10,391)	(10,391)
保单维护费用率	+5%	2,563	2,563	(2,563)	(2,563)

财产及短期人身保险合同

假设

估计采用的主要假设包括各事故年度的平均赔付成本、理赔费用、赔付通胀因素及赔案数目，基于本集团的过往赔付经验确定。须运用判断来评估外部因素（如司法裁决及政府立法等）对估计的影响。

其他主要假设包括结付延迟等。

敏感性分析

上述主要假设将影响财产及短期人身保险的未决赔款准备金。若干变量的敏感度无法量化，如法律变更、估计程序的不确定性等。此外，由于保险事故发生日、报案日和最终结案日之间的时间差异，未决赔款准备金的金额于资产负债日存在不确定性。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九、风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(4) 假设及敏感性分析(续)

财产及短期人身保险合同(续)

敏感性分析(续)

本集团财产保险业务不考虑分出业务按事故年度的索赔进展信息如下：

项目	2014年	2015年	2016年	2017年	2018年	合计
累计赔付款项估计额：						
当年末	69,852	83,767	94,445	112,013	134,483	
1年后	69,292	81,490	95,508	109,867	-	
2年后	67,587	80,012	89,642	-	-	
3年后	66,866	75,772	-	-	-	
4年后	64,473	-	-	-	-	
累计赔付款项估计额	64,473	75,772	89,642	109,867	134,483	474,237
累计已支付的赔付款项	(62,833)	(72,719)	(81,964)	(85,635)	(87,426)	(390,577)
小计						83,660
以前年度调整额、间接理赔费用、贴现及风险边际						5,781
未决赔款准备金余额						89,441

本集团财产保险业务考虑分出业务后按事故年度的索赔进展信息如下：

项目	2014年	2015年	2016年	2017年	2018年	合计
累计赔付款项估计额：						
当年末	59,864	72,724	85,558	104,195	125,966	
1年后	59,479	70,855	86,439	101,879	-	
2年后	58,057	69,493	81,264	-	-	
3年后	57,416	65,717	-	-	-	
4年后	55,312	-	-	-	-	
累计赔付款项估计额	55,312	65,717	81,264	101,879	125,966	430,138
累计已支付的赔付款项	(53,863)	(63,159)	(74,469)	(80,108)	(83,469)	(355,068)
小计						75,070
以前年度调整额、间接理赔费用、贴现及风险边际						5,661
未决赔款准备金余额						80,731

九、风险管理（续）

1. 保险风险（续）

（4）假设及敏感性分析（续）

财产及短期人身保险合同（续）

敏感性分析（续）

本集团短期人身保险业务不考虑分出业务按事故年度的索赔进展信息如下：

项目	2014年	2015年	2016年	2017年	2018年	合计
累计赔付款项估计额：						
当年末	6,732	8,415	11,458	13,341	16,879	
1年后	6,786	7,904	10,875	12,779	-	
2年后	6,715	7,900	10,657	-	-	
3年后	6,758	7,875	-	-	-	
4年后	6,739	-	-	-	-	
累计赔付款项估计额	6,739	7,875	10,657	12,779	16,879	54,929
累计已支付的赔付款项	(6,763)	(7,831)	(10,541)	(12,378)	(11,923)	(49,436)
小计						5,493
以前年度调整额、间接理赔费用及风险边际						1,622
未决赔款准备金余额						7,115

本集团短期人身保险业务考虑分出业务后按事故年度的索赔进展信息如下：

项目	2014年	2015年	2016年	2017年	2018年	合计
累计赔付款项估计额：						
当年末	6,367	8,175	11,033	12,779	15,809	
1年后	6,574	7,673	10,544	12,191	-	
2年后	6,536	7,663	10,675	-	-	
3年后	6,551	7,644	-	-	-	
4年后	6,536	-	-	-	-	
累计赔付款项估计额	6,536	7,644	10,675	12,191	15,809	52,855
累计已支付的赔付款项	(6,536)	(7,644)	(10,197)	(11,823)	(11,227)	(47,427)
小计						5,428
以前年度调整额、间接理赔费用及风险边际						1,285
未决赔款准备金余额						6,713

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九、风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(4) 假设及敏感性分析(续)

财产及短期人身保险合同(续)

敏感性分析(续)

平均赔款成本的单项变动，会导致未决赔款准备金的同比例变动，分析如下：

单项变量变动	2018年12月31日			
	对未决赔款 准备金毛额的影响	对未决赔款 准备金净额的影响	对税前利润的影响	对股东权益的 税前影响
	增加	增加	减少	减少
平均赔款成本				
财产保险	+5%	4,472	4,037	(4,037)
短期人身保险	+5%	356	336	(336)

单项变量变动	2017年12月31日			
	对未决赔款 准备金毛额的影响	对未决赔款 准备金净额的影响	对税前利润的影响	对股东权益的 税前影响
	增加	增加	减少	减少
平均赔款成本				
财产保险	+5%	4,252	3,821	(3,821)
短期人身保险	+5%	279	268	(268)

再保险

本集团主要通过订立再保险合同控制保险业务的损失风险。大部分分保业务为成数分保及溢额分保，并按产品类别设立不同自留额。对于可从再保险公司摊回的赔款金额，使用与原保单一致的假设进行估计，并在资产负债表内列示为应收分保未决赔款准备金或应收分保账款。

尽管本集团可能已订立再保险合同，但这并不能解除本集团对保户承担的直接责任。因此再保险存在因再保险公司未能履行再保险合同应承担的责任而产生的信用风险。

九、风险管理（续）

2. 市场风险

市场风险是指因市场价格波动而引起的金融工具公允价值或未来现金流变动的风险。市场风险包括因汇率（外汇风险）、市场利率（利率风险）和市场价格（价格风险）波动而引起的三种风险。

（1）外汇风险

外汇风险是指因汇率变动产生损失的风险。人民币与本集团从事业务地区的其他货币之间的汇率波动会影响本集团的财务状况和经营业绩。目前本集团面临的外汇风险主要来自美元对人民币及港元对人民币的汇率波动。本集团对各种货币头寸设定限额，每日监测货币头寸规模，并且使用对冲策略将其头寸控制在设定的限额内。

以下是在其他变量不变的情况下，关键变量可能发生的合理变动对利润及权益（因对汇率敏感的货币性资产和负债及以公允价值计量的非货币资产和负债的公允价值发生变化）的税前影响。变量之间存在的相关性会对市场风险的最终影响金额产生重大作用，但为了描述变量的影响情况，本集团假定其变化是独立的。

		2018年12月31日		2017年12月31日	
		增加／(减少)	增加／(减少)	增加／(减少)	增加／(减少)
		税前利润	税前股东权益	税前利润	税前股东权益
变量变动					
美元	对人民币增值5%	368	1,253	(1,282)	381
港元	对人民币增值5%	871	1,058	305	2,344
其他币种	对人民币增值5%	429	445	(5)	231
		1,668	2,756	(982)	2,956
美元	对人民币贬值5%	(368)	(1,253)	1,282	(381)
港元	对人民币贬值5%	(871)	(1,058)	(305)	(2,344)
其他币种	对人民币贬值5%	(429)	(445)	5	(231)
		(1,668)	(2,756)	982	(2,956)

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九、风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(1) 外汇风险(续)

本集团主要货币性资产和负债(不含投资连结账户余额)及以公允价值计量的非货币性资产和负债按主要币种列示如下：

(百万元)	2018年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	折合人民币 合计
货币资金	423,770	40,065	5,995	4,229	474,059
结算备付金	8,932	13	19	-	8,964
拆出资金	26,571	47,366	-	497	74,434
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	702,919	91,480	18,976	11,564	824,939
买入返售金融资产	92,951	-	-	-	92,951
应收保费	66,011	1,088	51	-	67,150
应收款项	22,722	-	-	76	22,798
应收分保账款	8,132	522	29	-	8,683
应收分保合同准备金	15,145	1,104	422	-	16,671
长期应收款	165,214	-	-	-	165,214
保户质押贷款	111,219	-	-	-	111,219
发放贷款及垫款	1,799,339	103,086	8,459	18,958	1,929,842
定期存款	171,745	253	35	-	172,033
其他权益工具投资	215,145	-	7,494	-	222,639
其他债权投资	298,713	11,864	7	317	310,901
债权投资	2,046,742	25,447	2,091	871	2,075,151
存出资本保证金	12,413	33	-	-	12,446
其他资产	66,893	4,193	237	53	71,376
	6,254,576	326,514	43,815	36,565	6,661,470

九、风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(1) 外汇风险(续)

2018年12月31日

(百万元)	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	折合人民币 合计
短期借款	70,266	20,859	2,502	-	93,627
向中央银行借款	149,756	-	-	-	149,756
银行同业及其他金融机构存放款项	383,209	3,880	7	-	387,096
拆入资金	925	16,919	-	6,762	24,606
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	16,975	-	-	-	16,975
卖出回购金融资产款	181,235	7,793	-	-	189,028
吸收存款	1,873,233	204,161	7,882	3,753	2,089,029
代理买卖证券款	24,734	164	417	-	25,315
应付款项	9,778	1	-	-	9,779
应付手续费及佣金	11,187	7	1	-	11,195
应付分保账款	10,114	446	27	-	10,587
应付职工薪酬	35,958	24	17	-	35,999
应付赔付款	51,625	51	-	3	51,679
应付保单红利	52,568	21	-	2	52,591
保户储金及投资款	622,908	6	-	1	622,915
保险合同准备金	1,602,355	2,217	823	16	1,605,411
长期借款	103,065	38,914	1,091	4,999	148,069
应付债券	533,567	18,239	5,069	-	556,875
其他负债	180,212	2,547	332	5	183,096
	5,913,670	316,249	18,168	15,541	6,263,628
外币净头寸		10,265	25,647	21,024	56,936
外币衍生金融工具名义金额		14,788	(4,485)	(12,129)	(1,826)
合计		25,053	21,162	8,895	55,110
资产负债表外信贷承诺	343,719	49,219	319	4,475	397,732

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九、风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(1) 外汇风险(续)

(百万元)	2017年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	折合人民币 合计
货币资金	520,477	35,666	8,300	3,956	568,399
结算备付金	5,983	2	26	-	6,011
拆出资金	17,689	38,871	3,125	730	60,415
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	131,868	8,769	199	414	141,250
买入返售金融资产	99,296	-	-	-	99,296
应收利息	50,699	1,058	74	69	51,900
应收保费	44,776	874	44	-	45,694
应收款项	72,061	-	-	-	72,061
应收分保账款	7,336	630	23	-	7,989
应收分保合同准备金	14,373	1,003	257	-	15,633
长期应收款	112,028	-	-	-	112,028
保户质押贷款	83,203	-	-	-	83,203
发放贷款及垫款	1,535,529	99,545	9,955	15,835	1,660,864
定期存款	153,514	543	20	-	154,077
可供出售金融资产	679,814	43,759	43,148	8,377	775,098
持有至到期投资	1,230,806	11,629	846	487	1,243,768
应收款项类投资	832,432	12,220	1,895	651	847,198
存出资本保证金	12,219	31	-	-	12,250
其他资产	91,501	817	602	46	92,966
	5,695,604	255,417	68,514	30,565	6,050,100

九、风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(1) 外汇风险（续）

(百万元)	2017年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	折合人民币合计
短期借款	75,887	14,423	-	-	90,310
向中央银行借款	130,652	-	-	-	130,652
银行同业及其他金融机构存放款项	388,421	33,555	13	390	422,379
拆入资金	5,720	18,542	-	3,762	28,024
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	14,056	4	-	-	14,060
卖出回购金融资产款	123,964	9,697	320	-	133,981
吸收存款	1,739,062	173,272	13,671	4,399	1,930,404
代理买卖证券款	21,751	162	377	1	22,291
应付款项	8,522	-	-	-	8,522
应付手续费及佣金	9,809	8	1	-	9,818
应付分保账款	9,053	440	23	-	9,516
应付职工薪酬	35,559	13	34	-	35,606
应付利息	28,700	1,897	93	6	30,696
应付赔付款	45,048	29	-	3	45,080
应付保单红利	45,603	17	-	2	45,622
保户储金及投资款	548,838	7	-	1	548,846
保险合同准备金	1,389,063	1,680	788	17	1,391,548
长期借款	75,328	26,769	1,041	6,027	109,165
应付债券	437,033	11,715	2,535	-	451,283
其他负债	229,903	9,507	293	1,274	240,977
	5,361,972	301,737	19,189	15,882	5,698,780
外币净头寸		(46,320)	49,325	14,683	17,688
外币衍生金融工具名义金额		53,939	(2,444)	(10,070)	41,425
合计		7,619	46,881	4,613	59,113
资产负债表外信贷承诺	308,826	42,808	1,626	697	353,957

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九、风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(2) 价格风险

本集团面临的价格风险与价值随市价变动而改变(由利率风险和外汇风险引起的变动除外)的金融资产和负债有关，主要是其他权益工具投资及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中的上市股票及证券投资基金。

上述投资因投资工具的市值变动而面临价格风险，该变动可因只影响个别金融工具或其发行人的因素所致，亦可因影响市场上交易的所有金融工具的因素所致。

本集团通过分散投资，为不同证券投资设置投资上限等方法来管理价格风险。

本集团采用10天市场价格风险价值计算方法来估计上市股票及证券投资基金的风险敞口。本集团采用10天作为持有期间是因为本集团假设并非所有投资均能在同一天售出。另外，风险价值的估计是在假设正常市场条件并采用99%的置信区间而作出的。

风险价值乃基于市场价格的历史相关性和波动性且假设了未来价格的变动呈统计学分布，故使用风险价值有其局限性。由于风险价值严重依赖历史数据提供信息且无法准确预测风险因素的未来变化及修正，一旦风险因素未能与正态分布假设一致，市场剧烈变动的可能性将会被低估。风险价值也有可能因关于风险因素以及有关特定工具的风险因素之间关系的假设的不同，而被低估或者高估。即使一天当中形势不断变化，风险价值也只能代表每个交易日结束时的风险组合，并且不能描述超过99%置信区间情况下的任何损失。

实际上，真实的交易结果可能与风险价值的评估有所不同，特别是在极端市场状况下该评估并不能提供一个有意义的损益指标。

在正常市场条件下，本集团上市股票及证券投资基金采用风险价值模型估计的10天潜在损失如下：

(百万元)	2018年12月31日	2017年12月31日
上市股票及证券投资基金	15,799	9,455

根据10个交易日持有期间的市场价格变动，本集团预计有99%的可能现有上市股票及证券投资基金的损失不会超过人民币15,799百万元。

九、风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(3) 利率风险

利率风险是指金融工具的价值/未来现金流量会因市场利率变动而出现波动的风险。

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

本集团的利率风险政策规定其须维持一个适当的固定及浮动利率工具组合，以管理利率风险。有关政策亦规定本集团管理计息金融资产及计息金融负债的到期情况。浮动利率工具一般不到一年便会重新估价一次。固定利率工具的利率在有关金融工具初始时固定，在到期前不会改变。

下表为利率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，以下金融资产将对本集团税前利润(通过以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券)和税前股东权益(通过以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券的公允价值变动)产生的影响。

(百万元)	利率变动	2018年12月31日		2017年12月31日	
		增加/(减少) 税前利润	增加/(减少) 税前股东权益	增加/(减少) 税前利润	增加/(减少) 税前股东权益
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产及可供出售金融资产的债券	下降50个基点	-	-	460	5,072
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产及可供出售金融资产的债券	增加50个基点	-	-	(460)	(5,072)
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的 债券及以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债券	下降50个基点	1,739	8,356	-	-
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的 债券及以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债券	增加50个基点	(1,739)	(8,356)	-	-

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九、风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

以下敏感性分析基于浮动利率债券、浮动利率定期存款和发放贷款及垫款和具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团上述金融资产和金融负债的重新定价对本集团利息收入和利息支出的影响，基于以下假设：一、浮动利率债券、浮动利率定期存款和发放贷款及垫款于资产负债表日后第一个重新定价日利率发生变动；二、收益率曲线随利率变化而平行移动；三、资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团税前利润和税前股东权益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

(百万元)	利率变动	2018年12月31日		2017年12月31日	
		增加/(减少) 税前利润	增加/(减少) 税前股东权益	增加/(减少) 税前利润	增加/(减少) 税前股东权益
浮动利率债券	增加50个基点	109	109	140	140
浮动利率定期存款	增加50个基点	18	18	18	18
发放贷款及垫款	增加50个基点	5,930	5,930	5,148	5,148
浮动利率债券	下降50个基点	(109)	(109)	(140)	(140)
浮动利率定期存款	下降50个基点	(18)	(18)	(18)	(18)
发放贷款及垫款	下降50个基点	(5,930)	(5,930)	(5,148)	(5,148)

本集团按合同到期日或合同重新定价日较早者分析的面临利率风险的定期存款(不含投资连结账户余额)列示如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
固定利率		
3个月以内(含3个月)	7,939	7,440
3个月至1年(含1年)	21,346	9,770
1年至2年(含2年)	34,745	43,370
2年至3年(含3年)	36,226	40,537
3年至4年(含4年)	25,074	20,570
4年至5年(含5年)	19,393	27,890
5年以上	19,116	1,000
浮动利率	3,499	3,500
	167,338	154,077

九、风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

本集团按合同到期日或合同重新定价日较早者分析的面临利率风险的债券、债权计划及理财产品投资等债务工具(不含投资连结账户余额)列示如下:

	2018年12月31日			合计
	债权投资	其他债权投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	
固定利率				
3个月以内(含3个月)	62,195	12,849	37,158	112,202
3个月至1年(含1年)	206,170	38,186	86,309	330,665
1年至2年(含2年)	193,139	17,424	50,202	260,765
2年至3年(含3年)	181,139	36,457	39,282	256,878
3年至4年(含4年)	165,306	30,194	28,484	223,984
4年至5年(含5年)	148,573	34,358	17,621	200,552
5年以上	969,830	137,179	80,714	1,187,723
浮动利率	115,665	25	57,488	173,178
	2,042,017	306,672	397,258	2,745,947

	2017年12月31日				合计
	应收款项类投资	持有至到期投资	可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	
固定利率					
3个月以内(含3个月)	100,201	27,846	21,249	26,704	176,000
3个月至1年(含1年)	163,168	84,695	36,103	1,731	285,697
1年至2年(含2年)	76,504	87,422	26,498	7,867	198,291
2年至3年(含3年)	121,890	99,040	23,551	8,881	253,362
3年至4年(含4年)	38,321	103,171	17,684	2,712	161,888
4年至5年(含5年)	74,132	110,383	26,831	2,786	214,132
5年以上	153,567	703,584	73,165	4,626	934,942
浮动利率	119,415	27,627	15,944	18,915	181,901
	847,198	1,243,768	241,025	74,222	2,406,213

浮动利率的定期存款及债券,其利率将在不超过1年的时间间隔内重新定价。固定利率的定期存款及债券,其利率在到期日前的期间内已固定。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九、风险管理(续)

3. 信用风险

信用风险是指由于债务人或者交易对手不能履行合同义务，或者信用状况的不利变动而造成损失的风险。本集团主要面临的信用风险与存放在商业银行的存款、发放贷款及垫款、债权投资、其他债权投资与再保险公司的再保险安排、保户质押贷款、融资融券、财务担保及贷款承诺等有关。本集团通过使用多项控制措施，对信用风险进行识别、计量、监督及报告。

(1) 信用风险管理

银行信贷业务的信用风险

本集团银行业务制订了一套规范的信贷审批流程和内部控制机制，对信贷业务实行全流程管理。公司贷款和零售贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。另外，本集团银行业务制定了有关授信工作尽职规定，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

本集团银行业务进一步完善授信风险监测预警管理体系，加强授信风险监测。积极应对信贷环境变化，定期分析信贷风险形势和动态，有前瞻性地采取风险控制措施。建立问题授信优化管理机制，加快问题授信优化进度，防范形成不良贷款。

财务担保及贷款承诺产生的风险在实质上与发放贷款及垫款的风险相似。因此，该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保要求等与发放贷款及垫款业务相同。

投资业务的信用风险

本集团的债权型投资主要通过内部评级政策及流程对现有投资进行信用评级，选择具有较高信用资质的交易对手，并设立严格的准入标准。

本集团的债权型投资主要包括国内发行的政府债、央行票据、金融债、企业债和债权投资计划、各类理财产品投资等。本集团主要通过控制投资规模，谨慎选择具备适当信用水平的金融机构作为交易对手、平衡信用风险与投资收益率、综合参考内外部信用评级信息，对投资业务的信用风险进行管理。

保险业务的信用风险

本集团在签订再保险合同之前，会对再保险公司进行信用评估，选择具有较高信用资质的再保险公司以降低信用风险。

保户质押贷款的额度是根据客户有效保单现金价值给予一定的折扣而设定，其保单贷款的期限在保单有效期内，与其相关的信用风险将不会对2018年12月31日和2017年12月31日的本集团合并财务报表产生重大影响。

九、风险管理(续)

3. 信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

存款类金融资产的信用风险

下表列示本集团在中国人民银行及主要商业银行等金融机构的货币资金、定期存款、结算备付金、拆出资金、存出资本保证金和存出保证金的合计数(不含投资连结账户余额)。

	2018年12月31日
中国人民银行	281,252
存款余额前五大商业银行	
中国银行股份有限公司	31,461
兴业银行股份有限公司	31,402
中信银行股份有限公司	26,793
中国工商银行股份有限公司	24,001
交通银行股份有限公司	19,973
其他主要银行及金融机构	
上海银行股份有限公司	17,729
中国建设银行股份有限公司	17,044
中国民生银行股份有限公司	17,041
恒丰银行股份有限公司	15,997
中国农业银行股份有限公司	15,931
其他	244,859
	743,483
	2017年12月31日
中国人民银行	305,986
存款余额前五大商业银行	
中国银行股份有限公司	40,974
交通银行股份有限公司	34,358
中国工商银行股份有限公司	29,051
兴业银行股份有限公司	21,984
渤海银行股份有限公司	20,432
其他主要银行及金融机构	
中国建设银行股份有限公司	18,434
上海银行股份有限公司	17,839
浙商银行股份有限公司	16,579
中国农业银行股份有限公司	16,343
中国民生银行股份有限公司	16,070
其他	264,077
	802,127

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九、风险管理(续)

3. 信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

金融资产账龄分析

	2017年12月31日						
	未减值的逾期金融资产					发生减值的 金融资产	合计
	未逾期且 未减值	逾期30天及 以内	逾期 31-90天	逾期 90天以上	未发生减值 的逾期金融 资产小计		
货币资金 – 存放银行同业款项	130,253	-	-	-	-	31	130,284
拆出资金	59,015	1,400	-	-	1,400	21	60,436
买入返售金融资产	99,251	59	-	-	59	-	99,310
应收保费	42,674	11	19	5	35	4,888	47,597
应收分保账款	6,710	259	892	108	1,259	32	8,001
长期应收款	112,028	-	-	-	-	1,682	113,710
发放贷款及垫款	1,643,868	11,151	6,454	14,761	32,366	28,952	1,705,186
其中：企业贷款及垫款	807,406	5,978	3,587	14,705	24,270	18,944	850,620
个人贷款及垫款	836,462	5,173	2,867	56	8,096	10,008	854,566
合计	2,093,799	12,880	7,365	14,874	35,119	35,606	2,164,524

九、风险管理（续）

3. 信用风险（续）

（2）预期信用损失计量

自2018年1月1日起，本集团按照新金融工具准则的规定，运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具、长期应收款以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

预期信用损失计量的参数

对预期信用损失进行计量涉及的模型、参数、和假设说明如下：

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团按照不同的资产的风险特征差异，分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失是违约风险敞口(EAD)、违约概率(PD)及违约损失率(LGD)三者的乘积折现后的结果。

- i) 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。
- ii) 违约概率是指，债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。
- iii) 违约损失率是指，本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

整个存续期的违约概率是基于到期信息由12个月违约概率推演而成。到期分析覆盖了资产从初始确认到整个存续期结束的违约变化情况。到期组合的基础是可观察的历史数据，并假定同一组合和信用等级的资产的情况相同。上述分析以历史数据作为支持。

信用风险显著变化的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著变化。本集团进行金融工具的减值阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以判断金融工具阶段划分。

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化，判断标准主要包括债务人违约概率的变化、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险显著变化的情况。在判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著变化时，本集团未推翻准则关于逾期超过30天即为信用风险显著增加的假设。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九、风险管理(续)

3. 信用风险(续)

(2) 预期信用损失计量(续)

已发生信用减值资产的定义

在修订后的金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 债务人在合同付款日后逾期超过90天以上
- 内部信用评级为违约等级
- 出于与债务人财务困难有关的经济或合同原因，债务人的债权人给予债务人平时不愿作出的让步
- 债务人发生重大财务困难
- 债务人很可能破产或者其他财务重组
- 金融资产的活跃市场消失

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

九、风险管理（续）

3. 信用风险（续）

（2）预期信用损失计量（续）

前瞻性信息

在确定12个月及整个存续期违约风险敞口、违约概率及违约损失率时应考虑前瞻性经济信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，通过指标池建立、数据准备、前瞻性调整建模等步骤建立宏观经济前瞻调整模型，指标池包括国内生产总值同比变动率、居民消费价格指数同比变动率、采购经理指数等。通过进行回归分析确定这些经济指标历史上与违约风险敞口、违约概率和违约损失率之间的关系，并通过预测未来经济指标确定预期的违约风险敞口、违约概率和违约损失率。估值方法和关键假设在2018年度没有发生重大变更。

2018年，本集团从万得信息技术股份有限公司公布的中国宏观经济数据库采集过去10年的宏观经济指标时间序列数据，分析经济指标之间的跨期内生关系，在蒙特卡洛方法模拟随机冲击基础上，建立预测函数，结合专家经验判断，选取不同分位点作为不同情景的取值。除了考虑基本经济情景外，本集团也考虑了其他可能的情景及情景权重。根据对每一个主要产品结构的分析，设定不同的情景，以确保考虑到指标非线性发展特征。本集团定期重新评估情景的数量及其特征。于2018年度，本集团结合统计分析来确定经济情景权重，也同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围，确定最终宏观经济假设及权重以计量相关的减值准备。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系。本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测，并提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。

2018年度，集团考虑了不同的宏观经济情景，用于估计预期信用损失的重要宏观经济假设列示如下：

国内生产总值（GDP）同比变动率	6.2%-6.6%
居民消费价格指数（CPI）同比变动率	2.0%-3.0%
采购经理指数（PMI）	49.5%-51.1%
广义货币（M2）同比变动率	7.9%-9.7%

与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九、风险管理(续)

3. 信用风险(续)

(2) 预期信用损失计量(续)

敏感性分析

预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量，三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

对于本集团的银行业务，假设乐观情形的权重增加10%，而基准情形的权重减少10%，本集团于2018年12月31日的信用减值准备减少人民币571百万元；假设悲观情形的权重增加10%，而基准情形的权重减少10%，本集团的信用减值准备增加人民币814百万元。

下表展示了假设信用风险发生显著变化，导致阶段二的金融资产及信用承诺全部进入阶段一，确认在资产负债表中的减值准备和预计负债将发生的变化：

2018年12月31日

假若阶段二的金融资产及信用承诺

全部计入第一阶段，减值准备和预计负债合计金额	67,177
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	75,168
差异 - 金额	(7,991)
差异 - 百分比	-11%

信用风险敞口

在不考虑担保或其他信用增级方法的影响下，对于表内资产，最大信用风险敞口以资产负债表中账面净额列示。本集团还因提供信用承诺和财务担保合同而面临信用风险，详见附注十三、3中披露。

本集团发放贷款及垫款的行业集中度和地区集中度的具体情况，参见附注八、11(2)及(5)。

担保及其他信用增级

本集团根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数的选择，本集团设立了相关规范。担保物主要有以下几种类型：

- ▶ 对于保户质押贷款，担保物主要为保单现金价值；
- ▶ 对于买入返售交易，担保物主要为有价证券；
- ▶ 对于商业贷款，担保物主要为房地产、存货、股权和应收款项等；
- ▶ 对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。

九、风险管理（续）

3. 信用风险（续）

（2）预期信用损失计量（续）

担保及其他信用增级（续）

管理层在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物。

本集团采取有序的方式处置抵债资产。处置所得用于清偿或减少尚未收回的款项。一般而言，本集团不会将得到的抵债资产用于商业用途。

原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定过的发放贷款及垫款的账面价值如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
发放贷款及垫款	23,039	26,672

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九、风险管理(续)

3. 信用风险(续)

(2) 预期信用损失计量(续)

担保及其他信用增级(续)

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了列示。在不考虑担保或其他信用增级措施的影响下，对于表内资产，最大信用风险敞口以资产负债表中账面净值列示：

账面价值	2018年12月31日				2017年12月31日
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	最大信用风险敞口	最大信用风险敞口
货币资金	474,059	-	-	474,059	568,399
结算备付金	8,964	-	-	8,964	6,011
拆出资金	74,434	-	-	74,434	60,415
买入返售金融资产	92,543	94	314	92,951	99,296
应收利息	-	-	-	-	51,900
应收款项	21,980	620	198	22,798	72,061
长期应收款	161,723	3,080	411	165,214	112,028
发放贷款及垫款	1,862,894	37,254	29,694	1,929,842	1,660,864
定期存款	172,033	-	-	172,033	154,077
存出资本保证金	12,446	-	-	12,446	12,250
其他债权投资	310,017	43	841	310,901	-
债权投资	2,061,651	5,524	7,976	2,075,151	-
持有至到期投资	-	-	-	-	1,243,768
应收款项类投资	-	-	-	-	847,198
可供出售金融资产(债务工具)	-	-	-	-	221,871
其他资产	78,301	-	-	78,301	92,966
小计	5,331,045	46,615	39,434	5,417,094	5,203,104
表外项目	391,548	4,751	733	397,032	354,755
合计	5,722,593	51,366	40,167	5,814,126	5,557,859

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品。

于2018年12月31日，本集团已发生信用减值的发放贷款及垫款的担保品公允价值为人民币38,007百万元；已发生信用减值的债权投资的担保品公允价值为人民币13,935百万元。

九、风险管理(续)

3. 信用风险(续)

(2) 预期信用损失计量(续)

下表进一步说明了主要金融资产的账面总额和减值准备的本年变化：

		2018年度						
账面总额	减值阶段	年初余额	本年净增加／ (减少) ^(注)	三阶段变动			本年核销	年末余额
				第一阶段至 第二阶段净 转入／(转出)	第一阶段至 第三阶段净 转入／(转出)	第二阶段至 第三阶段净 转入／(转出)		
发放贷款及垫款	第一阶段	1,563,237	383,823	(65,775)	(1,277)	-	-	1,880,008
	第二阶段	44,635	(20,413)	65,775	-	(44,812)	-	45,185
	第三阶段	71,579	(13,182)	-	1,277	44,812	(45,804)	58,682
	小计	1,679,451	350,228	-	-	-	(45,804)	1,983,875
债权投资	第一阶段	1,931,311	139,002	(3,091)	-	-	-	2,067,222
	第二阶段	13,419	(3,733)	3,091	-	(6,906)	-	5,871
	第三阶段	11,666	(3,209)	-	-	6,906	-	15,363
	小计	1,956,396	132,060	-	-	-	-	2,088,456
其他债权投资	第一阶段	220,085	90,816	(556)	(328)	-	-	310,017
	第二阶段	-	-	556	-	(513)	-	43
	第三阶段	-	-	-	328	513	-	841
	小计	220,085	90,816	-	-	-	-	310,901

注：本年因购买，源生或除核销外的终止确认而导致的变动。

		2018年度							
减值准备	减值阶段	年初余额	本年净 增加／ (减少) ^(注1)	拨备新增／ (冲回) ^(注2)	三阶段变动			本年核销	年末余额
					第一阶段至 第二阶段净 转入／(转出)	第一阶段至 第三阶段净 转入／(转出)	第二阶段至 第三阶段净 转入／(转出)		
发放贷款及垫款	第一阶段	11,941	9,592	957	(5,175)	(49)	-	-	17,266
	第二阶段	3,447	(889)	9,600	5,175	-	(9,402)	-	7,931
	第三阶段	32,375	(5,263)	38,231	-	49	9,402	(45,804)	28,990
	小计	47,763	3,440	48,788	-	-	-	(45,804)	54,187
债权投资	第一阶段	3,740	3,759	(482)	(1,446)	-	-	-	5,571
	第二阶段	702	(80)	24	1,446	-	(1,745)	-	347
	第三阶段	3,980	(454)	2,116	-	-	1,745	-	7,387
	小计	8,422	3,225	1,658	-	-	-	-	13,305
其他债权投资	第一阶段	530	158	24	(43)	(14)	-	-	655
	第二阶段	-	-	-	43	-	(42)	-	1
	第三阶段	-	-	468	-	14	42	-	524
	小计	530	158	492	-	-	-	-	1,180

注1：本年因购买，源生或除核销外的终止确认而导致的变动。

注2：该项目主要包括模型参数的常规更新导致违约概率、违约敞口、阶段和违约损失率变动，以及阶段变化而对预期信用损失计量产生影响。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九、风险管理(续)

3. 信用风险(续)

(2) 预期信用损失计量(续)

本集团根据资产信用质量和资产风险特征对金融工具进行内部评级，按内部评级标尺将金融工具的信用等级可进一步区分为“低风险”、“中风险”、“高风险”和“违约”。“低风险”一般是指资产质量良好，存在充分的证据表明资产预期不会发生任何违约，或不存在理由怀疑资产已发生违约；“中风险”指资产质量较好或存在可能对资产质量产生不利影响的因素，但不存在足够理由怀疑资产已发生违约；“高风险”指存在对资产质量产生显著不利影响的因素，但尚未出现表明已发生违约的事件；“违约”的标准与已发生信用减值的定义一致。

下表对纳入预期信用损失评估范围的发放贷款及垫款以及债权投资按信用风险等级做出了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口：

发放贷款及垫款

	2018年12月31日				合计
	第一阶段 12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	购入已发生 信用减值的 金融资产	
信用等级					
低风险	1,016,991	148	-	-	1,017,139
中风险	849,814	12,203	-	-	862,017
高风险	13,203	32,834	-	-	46,037
违约	-	-	58,682	-	58,682
账面总额	1,880,008	45,185	58,682	-	1,983,875
减值准备	(17,114)	(7,931)	(28,988)	-	(54,033)
账面价值	1,862,894	37,254	29,694	-	1,929,842

债权投资

	2018年12月31日				合计
	第一阶段 12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	购入已发生 信用减值的 金融资产	
信用等级					
低风险	1,912,560	1,098	-	-	1,913,658
中风险	145,506	2,926	-	-	148,432
高风险	9,156	1,847	-	-	11,003
违约	-	-	15,363	-	15,363
账面总额	2,067,222	5,871	15,363	-	2,088,456
减值准备	(5,571)	(347)	(7,387)	-	(13,305)
账面价值	2,061,651	5,524	7,976	-	2,075,151

九、风险管理（续）

4. 流动性风险

流动性风险是指公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

本集团部分保单允许退保、减保或以其他方式提前终止保单，使本集团面临潜在的流动性风险。本集团通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的期限来控制流动性风险及确保本集团能够履行付款责任，及时为本集团的借贷和投资业务提供资金。

本集团的银行业务有潜在的流动性风险。本集团综合运用多种监管手段，建立健全流动性风险管理体系，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，维持充足的流动性水平以满足各种资金需求和应对不利的市场状况。为有效监控管理流动性风险，本集团重视资金来源和运用的多样化，始终保持着较高比例的流动性资产。本集团按日监控资金来源与资金运用情况、存贷款规模、以及快速资金比例。同时，在运用多种流动性风险管理标准指标时，采用将预测结果与压力测试相结合的方式，对未来流动性风险水平进行预估，并针对特定情况提出相应解决方案。本集团通过优化资产负债结构，保持稳定的存款基础等方法来控制银行流动性风险。

本集团金融资产、金融负债及保险合同负债（不含投资连结账户余额）的相关剩余合同到期日（未经折现的合同现金流量及预期现金流量）分析如下：

	2018年12月31日						
	即时偿还	3个月以内	3-12个月	1年至5年	5年以上	无期限	合计
货币资金	152,703	27,093	50,163	618	-	248,567	479,144
结算备付金	8,964	-	-	-	-	-	8,964
拆出资金	1,522	62,508	10,753	-	-	-	74,783
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	60,158	39,097	100,932	199,434	152,196	350,102	901,919
买入返售金融资产	1,820	85,867	5,505	410	-	-	93,602
应收保费	22,440	20,887	13,447	10,344	32	-	67,150
应收款项	2,689	6,729	7,423	6,551	-	-	23,392
应收分保账款	2,688	3,840	1,984	171	-	-	8,683
保户质押贷款	1,834	54,547	55,285	-	-	-	111,666
长期应收款	-	15,116	39,773	105,906	6,989	-	167,784
发放贷款及垫款	29,496	579,429	617,167	589,400	424,717	-	2,240,209
定期存款	-	9,747	28,685	135,195	19,299	-	192,926
其他债权投资	480	15,258	48,256	151,191	178,945	-	394,130
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	222,639	222,639
债权投资	11,170	83,377	334,406	939,296	1,682,740	-	3,050,989
存出资本保证金	-	836	5,462	7,405	-	-	13,703
其他资产	50,717	14,132	14,250	14,020	847	-	93,966
	346,681	1,018,463	1,333,491	2,159,941	2,465,765	821,308	8,145,649

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九、风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

	2018年12月31日						合计
	即时偿还	3个月以内	3-12个月	1年至5年	5年以上	无期限	
短期借款	9,088	27,225	64,638	-	-	-	100,951
向中央银行借款	-	38,898	113,059	-	-	-	151,957
银行同业及其他金融机构存放款项	134,834	139,023	113,948	12	-	-	387,817
拆入资金	-	14,420	10,541	-	-	-	24,961
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	7	17,193	1,580	861	-	-	19,641
卖出回购金融资产款	-	189,108	-	-	-	-	189,108
吸收存款	767,391	491,195	533,807	341,253	2,208	-	2,135,854
代理买卖证券款	25,315	-	-	-	-	-	25,315
应付款项	810	2,185	6,784	-	-	-	9,779
应付手续费及佣金	11,195	-	-	-	-	-	11,195
应付分保账款	2,955	4,015	3,044	573	-	-	10,587
应付赔付款	51,679	-	-	-	-	-	51,679
应付保单红利	52,591	-	-	-	-	-	52,591
保户储金及投资款	-	20,872	50,887	227,363	572,599	-	871,721
保险合同准备金	-	(21,465)	(44,873)	(243,548)	5,447,042	-	5,137,156
长期借款	-	11,945	39,012	101,932	7,608	-	160,497
应付债券	-	66,809	323,186	160,876	35,714	-	586,585
其他负债	109,669	32,468	31,203	28,188	3,221	-	204,749
	1,165,534	1,033,891	1,246,816	617,510	6,068,392	-	10,132,143
衍生工具现金流量：							
以净值交割的衍生金融工具	-	257	897	(449)	(35)	15	685
以总额交割的衍生金融工具							
其中：现金流入	32,581	488,019	388,765	11,330	-	-	920,695
现金流出	(34,161)	(487,530)	(388,821)	(11,214)	-	-	(921,726)
	(1,580)	489	(56)	116	-	-	(1,031)

九、风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

	2017年12月31日						合计
	即时偿还	3个月以内	3-12个月	1年至5年	5年以上	无期限	
货币资金	147,269	81,576	73,762	281	1,140	271,259	575,287
结算备付金	6,011	-	-	-	-	-	6,011
拆出资金	1,400	44,941	14,458	325	-	-	61,124
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	22,585	31,789	17,613	18,995	6,168	48,574	145,724
买入返售金融资产	-	94,585	4,185	869	-	-	99,639
应收保费	4,043	15,912	12,371	13,314	54	-	45,694
应收款项	1,683	7,956	51,641	12,760	-	-	74,040
应收分保账款	1,105	4,982	1,889	13	-	-	7,989
保户质押贷款	34	37,789	46,682	-	-	-	84,505
长期应收款	-	5,481	29,624	74,753	2,170	-	112,028
发放贷款及垫款	50,194	432,182	517,173	564,950	356,122	-	1,920,621
定期存款	-	11,797	13,511	148,101	884	-	174,293
可供出售金融资产	5,538	24,105	54,715	144,661	132,888	498,370	860,277
持有至到期投资	-	45,321	126,081	588,577	1,227,178	-	1,987,157
应收款项类投资	25,714	71,628	194,897	482,936	198,327	-	973,502
存出资本保证金	-	141	1,888	11,812	121	-	13,962
其他资产	27,359	30,761	15,078	28,378	571	-	102,147
	292,935	940,946	1,175,568	2,090,725	1,925,623	818,203	7,244,000

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九、风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

	2017年12月31日						
	即时偿还	3个月以内	3-12个月	1年至5年	5年以上	无期限	合计
短期借款	67	9,762	81,700	-	-	-	91,529
向中央银行借款	-	22,726	111,394	-	-	-	134,120
银行同业及其他金融机构存放款项	139,979	168,356	119,739	82	-	-	428,156
拆入资金	-	20,400	7,848	-	-	-	28,248
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	4,255	4,329	5,049	568	-	-	14,201
卖出回购金融资产款	-	134,154	-	-	-	-	134,154
吸收存款	758,476	424,848	432,426	375,752	2,957	-	1,994,459
代理买卖证券款	22,291	-	-	-	-	-	22,291
应付款项	24	2,826	5,672	-	-	-	8,522
应付手续费及佣金	9,818	-	-	-	-	-	9,818
应付分保账款	5,580	2,256	1,665	15	-	-	9,516
应付赔付款	45,080	-	-	-	-	-	45,080
应付保单红利	45,622	-	-	-	-	-	45,622
保户储金及投资款	-	17,078	45,552	200,020	493,518	-	756,168
保险合同准备金	-	7,756	(32,269)	(182,776)	4,696,752	-	4,489,463
长期借款	66	1,522	19,568	84,481	8,526	-	114,163
应付债券	-	184,488	131,112	131,071	40,914	-	487,585
其他负债	26,894	70,251	51,142	112,552	9,493	-	270,332
	1,058,152	1,070,752	980,598	721,765	5,252,160	-	9,083,427
衍生工具现金流量：							
以净值交割的衍生金融工具	-	(2,493)	(1,400)	395	(17)	21	(3,494)
以总额交割的衍生金融工具							
其中：现金流入	29,939	256,252	284,253	4,501	-	-	574,945
现金流出	(33,627)	(262,994)	(291,364)	(5,560)	-	-	(593,545)
	(3,688)	(6,742)	(7,111)	(1,059)	-	-	(18,600)

由于投资连结保险的投资风险完全由保户承担，投资连结投资账户资产及负债不包括在风险管理附注的分析中。投资连结保险需即时支付。本集团通过投资于高流动性的资产来管理投资连结险的流动性风险。具体投资资产组成参见附注八、28。

九、风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

于资产负债表日，本集团对外提供的信用承诺按合同到期日分析如下：

	1个月以内	1-3个月	3-12个月	1年至5年	5年以上	合计
2018年12月31日						
信用承诺	59,113	95,850	215,584	96,713	121,003	588,263
2017年12月31日						
信用承诺	62,590	106,045	166,735	63,871	95,052	494,293

管理层预计在信用承诺到期时被授予人并不会全部使用有关承诺。

5. 资产与负债失配风险

本集团资产与负债管理的目标是匹配资产与负债的期限与利率。在目前的法规与市场环境下，本集团没有充足的期限足够长的资产可供投资，以与保险及投资合同负债的期限相匹配。然而，如果目前法规与市场环境允许，本集团将通过延长资产期限，以匹配新产生的保证收益率较低的负债，并减小与现有的保证收益率较高的负债的差异。

6. 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本定义所指操作风险包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。本集团在管理其业务时会面临由多种不同因素而产生的操作风险。本集团通过建立及不断完善风险管理体系、规范政策制度、使用管理工具及报告机制、加强宣导培训等方法有效管控操作风险。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九、风险管理(续)

7. 资本管理

本集团的资本需求主要基于本集团的规模、承保业务的种类以及运作的行业和地理位置。本集团资本管理的主要目的是确保本集团符合外部要求的资本需求和确保本集团维持健康的资本比率以达到支持本集团的业务和股东利益最大化。

本集团定期检查报告的资本水平与所需求的资本水平之间是否有任何不足，以此来管理资本需求。在经济条件和本集团经营活动的风险特征发生变化时，本集团会对当前的资本水平做出调整。为了维持或调整资本结构，本集团可以对股息的金额进行调整、对普通股股东返还股本或者发行股本证券。

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，并相应调整了资本管理目标、政策和流程。于2018年12月31日，本集团完全符合外部要求的资本需求。

下表列示了本集团及其主要保险业子公司的实际资本及根据监管规定而需要的最低资本。

	2018年12月31日			2017年12月31日		
	本集团	平安寿险	平安产险	本集团	平安寿险	平安产险
核心资本	1,258,768	741,727	77,057	1,115,365	680,450	70,095
实际资本	1,290,268	764,727	85,557	1,146,865	703,450	78,595
最低资本	596,238	349,513	38,236	533,775	300,453	36,141
核心偿付能力充足率	211.1%	212.2%	201.5%	209.0%	226.5%	194.0%
综合偿付能力充足率	216.4%	218.8%	223.8%	214.9%	234.1%	217.5%

本集团的偿付能力充足率是根据中国保监会有关规定计算的，反映企业集合的总体偿付能力指标。

本集团银行业依据中国银监会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计量资本充足率。按照要求，信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本集团银行业的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
核心一级资本充足率	8.54%	8.28%
一级资本充足率	9.39%	9.18%
资本充足率	11.50%	11.20%

九、风险管理（续）

8. 集团对结构化主体的最大风险敞口

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向投资者发行受益凭证或信托份额的方式运作，集团对合并结构化主体的考虑因素详见附注四、42.(6)。

以下表格为集团未合并的结构化主体的规模、相应的集团的投资额以及集团最大风险敞口。最大风险敞口代表集团基于与结构化主体的安排所可能面临的最大风险。最大风险敞口具有不确定性，约等于公司投资额的账面价值之和。

未合并的结构化主体的规模、公司投资额以及公司最大风险敞口如下：

2018年12月31日	未合并结构化主体			
	总资产	账面价值	公司最大风险敞口	本集团持有利益性质
人民币百万元				
资产证券化	89,581	5,183	5,183	投资收益和服务费
关联方管理资管计划	1,686,384	236,694	236,694	投资收益和服务费
第三方管理资管计划	注1	443,679	443,679	投资收益
关联方管理理财产品	537,781	6,156	6,156	投资收益和服务费
第三方管理理财产品	注1	14,837	14,837	投资收益

2017年12月31日	未合并结构化主体			
	总资产	账面价值	公司最大风险敞口	本集团持有利益性质
人民币百万元				
资产证券化	59,223	2,426	2,426	投资收益和服务费
关联方管理资管计划	1,337,658	175,338	175,338	投资收益和服务费
第三方管理资管计划	注1	476,103	476,103	投资收益
关联方管理理财产品	508,770	3,030	3,030	投资收益和服务费
第三方管理理财产品	注1	26,545	26,545	投资收益

注1：第三方管理资管计划及第三方管理理财产品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，其他债权投资以及其他权益工具投资中的理财产品投资，以及买入返售金融资产下的信托计划下所购买的收益权中确认。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十、关联方关系及交易

1. 关联方关系

(1) 于本年度，本公司的主要关联方包括：

- (i) 本公司的子公司；
- (ii) 对本公司施加重大影响的投资方；
- (iii) 本公司的合营企业及联营企业；
- (iv) 本公司的关键管理人员以及与其关系密切的家庭成员；
- (v) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的企业。

(2) 子公司、联营企业及合营企业

本公司的子公司及本集团的联营企业及合营企业的基本资料及与本公司的关系分别详见附注六及附注八、20。

(3) 其他关联方 – 持有本公司5%以上股份的股东

关联方名称	与本公司的关系	持股比例(%)
卜蜂集团有限公司(以下简称“卜蜂集团”)	股东的母公司	9.19%
深圳市投资控股有限公司	股东	5.27%

截至2018年12月31日，卜蜂集团合计间接持有本公司9.19%的股份，为本公司的第一大股东。

十、关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易

(1) 本集团与关联方的主要交易

	2018年度	2017年度
卜蜂集团		
保费收入	24	4
赔款支出	1	1
租金收入	25	25
购买商品	39	32
陆金所控股		
利息收入	48	39
利息支出	211	490
其他收入	2,467	2,246
其他支出	746	898
平安好医生		
利息支出	106	-
其他收入	133	-
其他支出	1,285	-
平安医保科技		
利息支出	49	-
其他收入	81	-
其他支出	490	-
金融壹账通		
利息收入	128	-
利息支出	1	-
其他收入	322	-
其他支出	655	-

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十、关联方关系及交易(续)

2. 关联方交易(续)

(2) 本集团与关联方应收应付款项余额

	2018年12月31日	2017年12月31日
卜蜂集团		
吸收存款	1	2
陆金所控股		
吸收存款	17,501	18,789
发放贷款及垫款	19	1,720
应付往来款	4,104	15,786
应收往来款	6,539	11,022
平安好医生		
吸收存款	3,468	-
应付往来款	441	-
应收往来款	42	-
平安医保科技		
吸收存款	452	-
应付往来款	317	-
应收往来款	9	-
金融壹账通		
吸收存款	41	-
发放贷款及垫款	3,046	-
应付往来款	267	-
应收往来款	336	-

除上述金额外，2016年度本集团将其所持有的Gem Alliance Limited 100%的股权转让给陆金所控股，陆金所控股向本集团发行面值为1,953.8百万美元可转换本票作为股权转让对价。截至2018年12月31日，本集团仍继续持有上述可转换本票。

(3) 本集团关键管理人员的报酬

	2018年度	2017年度
税后工资及其他短期雇员福利	76	73
个人所得税	49	49

关键管理人员包括本公司的董事、监事及公司章程中定义的高级管理人员。

薪酬总额已按照估计金额在2018年集团财务报告中予以计提。根据有关制度规定，本公司部分关键管理人员的最终薪酬正在确认过程中，其余部分待审核后再行披露。

十、关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易（续）

(3) 本集团关键管理人员的报酬（续）

本集团部分关键管理人员2015年度长期奖励符合支付条件，在2018年度予以发放，实际已发税后金额为人民币1.09百万元，已于2018年8月21日在本公司董事会公告中披露。

本集团部分关键管理人员2014年度长期奖励符合支付条件，在2017年度予以发放，实际已发税后金额为人民币13.44百万元，已于2017年8月17日在本公司董事会公告中披露。

根据中国保监会《保险公司薪酬管理规范指引》相关规定，本集团关键管理人员的部分绩效薪酬将进行延期支付，延期支付期限为3年。本集团关键管理人员应付报酬总额中，包括了进行延期且尚未支付的部分。

(4) 本公司与下属子公司的主要关联方交易

	2018年度	2017年度
对子公司增资		
平安金融科技	5,000	5,000
平安科技	2,000	-
平安融资租赁	1,360	1,360
平安健康险	224	634
收取利息收入		
平安银行	29	4
收取股利收入		
平安寿险	31,449	17,356
平安信托	6,492	2,500
平安产险	5,324	6,896
平安资产管理	2,467	1,480
平安银行	1,157	1,345
支付劳务外包费		
平安科技	43	29
平安金服	25	17

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十、关联方关系及交易(续)

2. 关联方交易(续)

(4) 本公司与下属子公司的主要关联方交易(续)

	2018年度	2017年度
收取咨询费收入		
平安寿险	93	78
平安产险	76	58
平安银行	34	29
平安信托	32	27
平安证券	28	23
平安养老险	26	27
平安融资租赁	18	15
平安不动产	17	14
平安资产管理	16	14
平安金服	8	7
平安金融科技	8	-
平安科技	6	5
平安健康险	5	5
平安基金	5	-
平安好房(上海)电子商务有限公司	3	-
平安海外控股	2	-
支付资产管理费		
平安资产管理	7	7
平安资产管理(香港)	5	2
支付咨询费		
平安海外控股	28	25
上海平安付商务信息咨询有限公司	6	-
支付租金		
深圳平安金融中心建设发展有限公司	87	47
平安寿险	33	33
平安海外控股	13	10
收取担保费		
平安融资租赁	52	71
桐乡平安投资有限公司	5	4
平安创新资本	-	4

十、关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易（续）

(5) 本公司与下属子公司的关联方应收应付款项余额

	2018年12月31日	2017年12月31日
银行存款		
平安银行	171	10,803
其他应收款项		
平安银行	10	8
平安资产管理	9	11
平安科技	7	14
桐乡平安投资有限公司	5	-
平安金服	-	9
平安产险	-	6
其他应付款		
平安海外控股	24	-
平安科技	19	7
平安产险	12	6
平安资产管理	10	11
平安金服	8	9
平安寿险	7	24
平安资产管理（香港）	5	-
应收股利		
平安产险	2,189	3,866

(6) 本公司向下属子公司提供担保的情况如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
平安融资租赁	7,861	15,548
平安不动产	752	1,067

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十一、 受托业务

	2018年12月31日	2017年12月31日
信托受托资产	534,124	621,518
企业年金投资及受托资产	442,990	380,005
资产管理受托资产	915,566	540,787
银行业务委托贷款	254,211	408,582
银行业务委托理财资产	537,781	501,062
	2,684,672	2,451,954

上表为本集团主要受托业务情况。本集团在受托业务中担任客户的托管人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为这些资产的风险和收益由客户承担。以上项目均在资产负债表外核算。

十二、 或有事项

诉讼

鉴于保险、银行及其他金融服务的业务性质，本集团在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括但不限于在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔。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及管理层认为败诉可能性较小的稽查、未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本集团或其附属公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

十三、 承诺事项

1. 资本承诺

本集团有关投资及物业开发的资本承诺如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
已签约但未在账目中计提	3,304	5,922
已获授权但未签约	3,593	3,545
	6,897	9,467

十三、承诺事项(续)

2. 租赁承诺

本集团已签定的不可撤销经营租赁合同，在资产负债表日后以下会计期间需支付的最低租赁付款额如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
1年以内(含1年)	6,124	6,902
1年以上至2年以内(含2年)	5,026	6,095
2年以上至3年以内(含3年)	3,609	3,946
3年以上	4,680	5,314
	19,439	22,257

3. 信用承诺

	2018年12月31日	2017年12月31日
银行承诺汇票	251,154	248,155
开出保函	62,821	50,039
开出信用证	83,757	55,763
小计	397,732	353,957
未使用的信用卡信贷额度及贷款承诺	190,531	140,336
合计	588,263	494,293
信用承诺的信用风险加权金额	194,921	176,352

上表中披露的信用承诺不包括由本集团作为保险合同进行会计处理的财务担保合同。

4. 对外投资承诺

本集团对合营企业投资的承诺如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
已签约但未在账目中计提	34,429	27,682

十四、资产负债表日后事项

利润分配情况说明

于2019年3月12日，本公司董事会通过了《公司2018年度利润分配预案》，同意派发2018年年末股息每股人民币1.10元，参见附注八、51。

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十五、公司财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2018年12月31日	2017年12月31日
银行存款	7,321	19,039

于2018年12月31日，本公司无重大使用受限制的货币资金。

2. 买入返售金融资产

本公司买入返售金融资产的担保物均为债券，其公允价值与账面价值大致相等。

3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2018年12月31日	2017年12月31日
债券		
企业债	63	66
基金	9,590	772
股票	1,660	581
理财产品投资	3,038	-
合计	14,351	1,419
上市	2,255	581
非上市	12,096	838
	14,351	1,419

4. 其他债权投资

	2018年12月31日
债券	
政府债	1,561
金融债	3,912
企业债	1,615
合计	7,088
上市	-
非上市	7,088
	7,088

十五、 公司财务报表主要项目注释(续)

5. 可供出售金融资产

2017年12月31日

以公允价值计量	
债券	
政府债券	705
金融债	2,080
企业债	2,446
权益工具	
基金	559
股票	1,089
合计	6,879
上市	1,918
非上市	4,961
	6,879

6. 长期股权投资

2018年度

	年初净额	新增投资	本年增减变动	年末净额	减值准备	本年计提减值准备	本年现金红利
子公司							
平安寿险	33,676	-	-	33,676	-	-	31,449
平安产险	20,964	-	-	20,964	-	-	5,324
平安证券	12,369	-	-	12,369	-	-	-
平安信托	9,191	-	-	9,191	-	-	6,492
平安银行	64,718	-	-	64,718	-	-	1,157
平安海外控股	5,850	-	-	5,850	-	-	-
平安养老险	4,185	-	-	4,185	-	-	-
平安健康险	1,109	224	-	1,333	-	-	-
平安资产管理	1,480	-	-	1,480	-	-	2,467
平安金融科技	27,898	5,000	-	32,898	-	-	-
平安融资租赁	8,335	1,360	-	9,695	-	-	-
平安科技	-	1,650	-	1,650	-	-	-
其他	700	1,068	(630)	1,138	-	-	-
	190,475	9,302	(630)	199,147	-	-	46,889
联营企业							
众安在线	1,755	-	(170)	1,585	-	-	-
	192,230	9,302	(800)	200,732	-	-	46,889

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

6. 长期股权投资(续)

	2017年度						
	年初净额	新增投资	本年 增减变动	年末净额	减值准备	本年计提 减值准备	本年 现金红利
子公司							
平安寿险	33,676	-	-	33,676	-	-	17,356
平安产险	20,964	-	-	20,964	-	-	6,896
平安证券	12,369	-	-	12,369	-	-	-
平安信托	9,191	-	-	9,191	-	-	2,500
平安银行	64,718	-	-	64,718	-	-	1,345
平安海外控股	5,850	-	-	5,850	-	-	-
平安养老险	4,185	-	-	4,185	-	-	-
平安健康险	475	634	-	1,109	-	-	-
平安资产管理	1,480	-	-	1,480	-	-	1,480
平安金融科技	22,006	5,892	-	27,898	-	-	-
平安融资租赁	6,975	1,360	-	8,335	-	-	-
其他	519	357	(176)	700	-	-	-
	182,408	8,243	(176)	190,475	-	-	29,577
联营企业							
众安在线	848	-	907	1,755	-	-	-
	183,256	8,243	731	192,230	-	-	29,577

7. 短期借款

于2018年12月31日，本公司的短期借款均为信用借款。

8. 应付职工薪酬

	2018年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴及补贴	567	509	(488)	588
以现金结算的股份支付	53	-	-	53
社会保险费	53	39	(53)	39
工会经费及职工教育经费	70	26	(13)	83
	743	574	(554)	763

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

9. 利息收入

	2018年度	2017年度
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	214	-
以摊余成本计量的金融资产	608	-
贷款及应收款	-	185
持有至到期投资	-	369
可供出售金融资产	-	336
	822	890

10. 投资收益

	2018年度	2017年度
股息收入		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的权益工具	100	-
可供出售金融资产	-	184
长期股权投资	46,889	29,577
其他净投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具	356	93
已实现收益/(损失)		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(101)	-
可供出售金融资产	-	(6)
占联营企业和合营企业的净收益	(173)	(89)
卖出回购金融资产款及拆入资金利息支出	-	(12)
	47,071	29,747

11. 业务及管理费

本公司业务及管理费包括以下费用：

	2018年度	2017年度
职工薪酬	574	607
其中：薪酬及奖金	509	547
养老金、社会保险及其他福利	39	31
物业及设备支出	158	133
其中：固定资产折旧	7	13
长期待摊费用摊销	3	3
业务投入及监管费用支出	171	105
行政办公支出	122	123
其他支出	168	159
其中：审计费	14	13
合计	1,193	1,127

财务报表附注

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十五、 公司财务报表主要项目注释(续)

12. 所得税

	2018年度	2017年度
当期所得税	-	-

本公司所得税与会计利润的关系如下：

	2018年度	2017年度
税前利润	46,402	29,238
以适用税率25%计算的所得税	11,601	7,310
不可抵扣的费用对确定应纳税所得额的税务影响	76	57
免税收入对确定应纳税所得额的税务影响	(11,814)	(7,432)
当期末确认递延所得税的可抵扣亏损	137	65
所得税	-	-

13. 其他综合收益

	2018年度	2017年度
以后将重分类进损益的其他综合收益		
其他债权投资的公允价值变动	150	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	-	(178)
前期计入其他综合收益当期转入损益	-	6
	150	(172)

十五、 公司财务报表主要项目注释(续)

14. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2018年度	2017年度
净利润	46,402	29,238
加：固定资产折旧	3	13
长期待摊费用摊销	3	3
处置投资性房地产、固定资产、无形资产的损失	-	2
公允价值变动损益	(6)	26
非银行业务利息支出	591	367
投资收益及非银行业务利息收入	(47,893)	(30,637)
汇兑损益	175	314
经营性应收项目的净减少额	366	256
经营性应付项目的净增加/(减少)额	(90)	108
经营活动使用的现金流量净额	(449)	(310)

(2) 现金及现金等价物净增加情况

	2018年度	2017年度
现金的年末余额	7,321	19,039
减：现金的年初余额	(19,039)	(10,028)
加：现金等价物的年末余额	9,422	-
减：现金等价物的年初余额	-	(2,947)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(2,296)	6,064

十六、 比较数字

若干比较数字已重新编排，以符合本年度之呈报形式。

附录：财务报表补充资料

1. 非经常性损益表

扣除非经常性损益后归属于本公司普通股股东的净利润计算如下：

(人民币百万元)	2018年度	2017年度
归属于本公司普通股股东的净利润	107,404	89,088
加/(减)非经常性损益项目：		
计入营业外收入的政府补助	(65)	(10)
捐赠支出	240	56
除上述各项目之外的其他营业外收支净额	12	(28)
非经常性损益的所得税影响数	29	50
扣除非经常性损益后的净利润	107,620	89,156
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数	(23)	(19)
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	107,597	89,137

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》的规定执行。

本集团作为综合性金融集团公司，投资业务是本集团的主营业务之一，本集团持有或处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产产生的公允价值变动损益或投资收益均属于本集团的经常性损益。

此外，财政部发布的财会[2017]15号文、财会[2017]13号文，对《企业会计准则第16号—政府补助》和《企业会计准则第42号—持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》进行了修订，与企业日常活动相关的政府补助需要在利润表“营业利润”项下的“其他收益”科目进行列报，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支，企业出售划分为持有待售的非流动资产(金融工具、长期股权投资和投资性房地产除外)或处置组时确认的处置利得或损失等需要在利润表“营业利润”项下的“资产处置损益”科目进行列报。本集团非经常性损益项目反映列报在利润表的营业外收支项目，不包括列示为“其他收益”和“资产处置收益”的项目。

2. 中国会计准则与国际财务报告准则编报差异调节表

执行《企业会计准则解释第2号》和《保险合同相关会计处理规定》后，本集团按中国会计准则编制的财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表之间不再存在重大差异。

归属于母公司股东的净利润	2018年度	2017年度
(人民币百万元)		
按中国会计准则	107,404	89,088
按国际财务报告准则	107,404	89,088

归属于母公司股东权益	2018年12月31日	2017年12月31日
(人民币百万元)		
按中国会计准则	556,508	473,351
按国际财务报告准则	556,508	473,351

上述金额为归属于母公司股东的金额。

本公司的境外审计师为罗兵咸永道会计师事务所。

3. 资产收益率和每股收益

加权平均净资产收益率

	2018年度	2017年度
归属于公司普通股股东的净利润	20.91%	20.72%
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	20.88%	20.73%

每股收益(人民币元)

	基本		稀释	
	2018年度	2017年度	2018年度	2017年度
归属于公司普通股股东的净利润	6.02	4.99	6.01	4.99
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.03	5.00	6.03	4.99

荣誉和奖项

2018年，平安品牌价值继续保持领先，在综合实力、公司治理和企业社会责任等方面广受海内外评级机构和媒体的认可与好评，获得多个荣誉奖项。

企业实力

- 美国《财富》(Fortune)
世界500强企业第29位，居全球金融企业第5位
- 美国《财富》(中文版)
中国500强企业第4位，蝉联中国保险业第1位和混合所有制企业第1位
- 美国《福布斯》(Forbes)
全球上市公司2,000强第10位，蝉联全球多元保险企业首位，同时蝉联中国保险企业第1位
- 美国《机构投资者》
亚洲最受尊敬企业(Most Honored Company)

公司治理

- 美国《机构投资者》
最佳投资者关系团队
最佳投资者日
最佳企业管治
最佳投资者关系专才
最佳ESG/SRI指标
最佳首席执行官 – 马明哲
最佳首席财务官 – 姚波
- 香港上市公司商会
2018年度香港公司管治卓越奖
- 《亚洲企业管治》
最佳投资者关系公司
亚洲最佳CEO – 马明哲

企业社会责任

- 《人民日报》
精准扶贫推荐案例
- 世界环保大会
2018碳金奖 – 绿色责任奖
- 《经济观察报》
连续第17年蝉联“中国最受尊敬企业”
- 《南方周末》
年度责任贡献奖

品牌

- 英国华通明略品牌研究机构(Millward Brown&WPP)
“BrandZ™全球品牌价值100强” 榜单第43位，蝉联全球保险品牌第1位，位列全球金融品牌第3位
“BrandZ™最具价值中国品牌100强” 榜单第8位，蝉联中国保险行业第一品牌，位列中国金融业第2位
- 品牌咨询公司Brand Finance
“2018年度全球最具价值保险品牌100强” 榜单第1位
- 品牌咨询公司Interbrand
“2018年最佳中国品牌排行榜” 中，位列第6位

公司信息

法定名称

中文/英文全称

中国平安保险(集团)股份有限公司

Ping An Insurance (Group) Company of China, Ltd.

中文/英文简称

中国平安

Ping An of China

法定代表人

马明哲

证券类别及上市地点

A股	上海证券交易所
H股	香港联合交易所有限公司

证券简称及代码

A股	中国平安	601318
H股	中国平安	2318

授权代表

孙建一

姚军

董事会秘书

盛瑞生

公司秘书

姚军

证券事务代表

刘程

电话

+86 400 8866 338

传真

+86 755 8243 1029

电子信箱

IR@pingan.com.cn

PR@pingan.com.cn

注册地址

深圳市福田区益田路5033号平安金融中心
47、48、109、110、111、112层

办公地址

深圳市福田区益田路5033号平安金融中心
47、48、109、110、111、112层

邮政编码

518033

公司网址

www.pingan.cn

指定的A股信息披露媒体

《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及《证券日报》

定期报告披露网址

www.sse.com.cn

www.hkexnews.hk

定期报告备置地点

公司董事会办公室

顾问精算师

普华永道咨询(深圳)有限公司

审计师及办公地址

国内会计师事务所

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
中国上海市黄浦区湖滨路202号领展企业广场2座
普华永道中心11楼

签字会计师姓名

杨尚圆

黄晨

国际会计师事务所

罗兵咸永道会计师事务所
香港中环太子大厦22楼

法律顾问

欧华律师事务所

香港中环皇后大道中15号置地广场公爵大厦17楼

H股过户登记处

香港中央证券登记有限公司
香港湾仔皇后大道东183号合和中心17M楼

美国证券托存股份存管处

The Bank of New York Mellon

备查文件目录

载有本公司法定代表人签字的年度报告正文。

载有本公司法定代表人、主管会计工作负责人及会计机构负责人签字并盖章的财务报告正本。

载有会计师事务所盖章、注册会计师签字并盖章的审计报告正本。

报告期内本公司在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和《证券日报》上公开披露过的所有文件正本及公告原件。

本公司章程。

董事长兼首席执行官

马明哲

中国平安保险（集团）股份有限公司董事会

2019年3月12日

