

新光海航人寿保险有限责任公司 2013年年度信息披露报告

联系人：张正忠

办公电话：010-59216504

手机号码：15011073577

报告时间：2014年4月

目 录

第一部分	公司简介	1
第二部分	财务会计信息	2
第三部分	风险管理状况信息	74
第四部分	保险产品经营信息	77
第五部分	偿付能力信息	78
第六部分	其它信息	79

第一部分 公司简介

一、法定名称及缩写：

新光海航人寿保险有限责任公司（英文名称：Shin Kong & HNA Life Insurance Company Limited，缩写为“新光海航人寿”，以下简称“我公司”或“公司”）

二、注册资本：5亿元人民币

三、注册地：北京

四、成立时间：2009年3月2日

五、经营范围：人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务和上述业务的再保险业务。

经营区域：北京市、海南省行政辖区内、陕西省行政辖区内

六、法定代表人：闻安民

七、客服电话和投诉电话： 4008008008

第二部分 财务会计信息

第一 资产负债表

2013年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	<u>附注五</u>	<u>2013 年 12 月 31 日</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>
资产			
货币资金	1	52,905,254.58	75,736,663.19
交易性金融资产	2	-	3,505,579.51
买入返售金融资产		38,415,000.00	19,000,000.00
应收利息	3	16,667,790.12	17,292,128.34
应收保费	4	7,553,207.66	6,769,972.35
应收分保账款	5	43,803,208.77	2,208,152.00
应收分保未到期责任准备金		228,287.47	144,849.53
应收分保未决赔款准备金		228,011.93	255,145.42
应收分保寿险责任准备金		27,566,638.12	59,401.03
应收分保长期健康险责任准备金		171,873.48	144,967.61
保户质押贷款	6	4,257,497.88	2,950,431.22
可供出售金融资产	7	525,359,664.14	404,002,014.72
持有至到期投资	8	49,901,267.57	-
存出资本保证金	9	100,969,000.00	102,855,000.00
固定资产	10	12,539,220.68	12,741,674.65
无形资产	11	18,255,655.73	16,590,799.70
其他资产	13	<u>62,048,087.49</u>	<u>85,211,054.41</u>
资产总计		<u>960,869,665.62</u>	<u>749,467,833.68</u>

第一 资产负债表（续）

2013年12月31日

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

	<u>附注五</u>	<u>2013 年 12 月 31 日</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>
负债及所有者权益			
预收保费		9,629,241.21	4,028,026.76
应付手续费及佣金		1,140,754.57	4,199,493.41
应付分保账款		53,101,829.11	2,038,591.02
应付职工薪酬	14	16,616,213.03	15,527,294.51
应交税费	15	660,561.70	3,491,985.37
应付赔付款		4,621,663.78	2,501,920.61
应付保单红利		25,823,561.11	11,404,597.42
保户储金及投资款	16	9,364,144.44	7,050,314.69
未到期责任准备金	17	1,685,960.81	1,598,801.01
未决赔款准备金	17	1,207,897.61	779,853.44
寿险责任准备金	17	689,771,028.78	439,374,971.24
长期健康险责任准备金	17	2,798,126.77	96,863.71
其他负债	18	<u>9,569,393.84</u>	<u>10,131,067.63</u>
负债合计		<u>825,990,376.76</u>	<u>502,223,780.82</u>
所有者权益			
实收资本	19	500,000,000.00	500,000,000.00
资本公积	20	(27,462,411.76)	(725,029.43)
未分配利润		<u>(337,658,299.38)</u>	<u>(252,030,917.71)</u>
所有者权益合计		<u>134,879,288.86</u>	<u>247,244,052.86</u>
负债及所有者权益总计		<u>960,869,665.62</u>	<u>749,467,833.68</u>

第二 利润表

2013年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	<u>附注五</u>	<u>2013 年度</u>	<u>2012 年度</u>
营业收入		332, 717, 039. 80	339, 093, 447. 62
已赚保费		292, 746, 530. 51	310, 436, 409. 28
保险业务收入	21	347, 909, 208. 14	312, 902, 945. 56
减: 分出保费		(55, 158, 955. 77)	(1, 726, 896. 10)
提取未到期责任准备金	22	3, 721. 86	739, 640. 18
投资收益	23	41, 206, 797. 11	28, 169, 707. 56
汇兑损失		(2, 068, 806. 17)	(220, 642. 21)
其他业务收入	24	<u>832, 518. 35</u>	<u>707, 972. 99</u>
营业支出		419, 593, 647. 80	430, 824, 501. 19
退保金		54, 503, 144. 91	22, 613, 969. 11
赔付支出	25	16, 037, 858. 89	10, 958, 003. 61
减: 摊回赔付支出		(1, 429, 837. 65)	(1, 362, 244. 36)
提取保险责任准备金	26	253, 525, 364. 77	230, 749, 426. 22
减: 摊回保险责任准备金	27	(27, 507, 009. 47)	(195, 459. 49)
保单红利支出		16, 311, 325. 05	7, 482, 300. 62
营业税金及附加	28	2, 629, 494. 38	1, 522, 571. 86
手续费及佣金支出	29	22, 034, 712. 25	38, 533, 973. 67
业务及管理费	30	125, 941, 260. 42	120, 580, 445. 74
减: 摊回分保费用		(42, 939, 409. 83)	(264, 791. 46)
其他业务成本	31	<u>486, 744. 08</u>	<u>206, 305. 67</u>
营业利润		(86, 876, 608. 00)	(91, 731, 053. 57)
加: 营业外收入	32	1, 267, 455. 36	1, 694, 563. 22
减: 营业外支出	32	(<u>18, 229. 03</u>)	(<u>24, 123. 92</u>)
利润总额		(85, 627, 381. 67)	(90, 060, 614. 27)
减: 所得税	33	<u>二</u>	<u>二</u>
净利润		(<u>85, 627, 381. 67</u>)	(<u>90, 060, 614. 27</u>)
其他综合收益	34	(<u>26, 737, 382. 33</u>)	<u>11, 470, 773. 20</u>
综合收益总额		(<u>112, 364, 764. 00</u>)	(<u>78, 589, 841. 07</u>)

第三 所有者权益变动表

2013年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注五	2013 年度			
		实收资本	资本公积	未分配利润	所有者权益合计
一、2013 年初余额		<u>500,000,000.00</u>	<u>(725,029.43)</u>	<u>(252,030,917.71)</u>	<u>247,244,052.86</u>
二、本年增减变动金额					
(一) 净利润		-	-	(85,627,381.67)	(85,627,381.67)
(二) 其他综合收益	34		<u>(26,737,382.33)</u>		<u>(26,737,382.33)</u>
综合收益总额			<u>(26,737,382.33)</u>	<u>(85,627,381.67)</u>	<u>(112,364,764.00)</u>
三、2013 年末余额		<u>500,000,000.00</u>	<u>(27,462,411.76)</u>	<u>(337,658,299.38)</u>	<u>134,879,288.86</u>
四、2012 年初余额		<u>500,000,000.00</u>	<u>(12,195,802.63)</u>	<u>(161,970,303.44)</u>	<u>325,833,893.93</u>
五、本年增减变动金额					
(一) 净利润			-	(90,060,614.27)	(90,060,614.27)
(二) 其他综合收益	34		<u>11,470,773.20</u>	-	<u>11,470,773.20</u>
综合收益总额			<u>11,470,773.20</u>	<u>(90,060,614.27)</u>	<u>(78,589,841.07)</u>
六、2012 年末余额		<u>500,000,000.00</u>	<u>(725,029.43)</u>	<u>(252,030,917.71)</u>	<u>247,244,052.86</u>

第四 现金流量表

		2013年度	
		(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)	
	附注五	2013 年度	2012 年度 (已重述)
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		352,635,866.50	316,095,503.46
保户储金及投资款净增加额		1,863,084.29	2,089,500.00
收到的其他与经营活动有关的现金		30,181,465.56	2,402,536.21
经营活动现金流入小计		384,680,416.35	320,587,539.67
支付原保险合同赔付款项的现金		(13,918,115.72)	(10,698,107.34)
支付再保业务现金净额		(1,321,526.97)	(110,140.75)
支付手续费及佣金的现金		(25,110,955.09)	(37,260,085.56)
支付保单红利的现金		(1,892,361.36)	(933,360.27)
支付给职工以及为职工支付的现金		(75,709,358.68)	(62,211,241.95)
支付的各项税费		(3,782,186.41)	(15,844,228.27)
支付的其他与经营活动有关的现金		(99,205,196.86)	(64,865,273.05)
经营活动现金流出小计		(220,939,701.09)	(191,922,437.19)
经营活动产生的现金流量净额	35(1)	163,740,715.26	128,665,102.48
二、 投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		257,360,231.32	766,502,413.31
取得投资收益收到的现金		74,570,874.30	18,099,184.70
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产所收到的现金		350,869.00	73,021.33
投资活动现金流入小计		332,281,974.62	784,674,619.34
投资支付的现金		(483,958,639.58)	(930,738,692.47)
保户质押贷款净增加额		(1,215,745.88)	(2,000,324.96)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产所支付的现金		(13,975,906.86)	(11,906,793.72)
投资活动现金流出小计		(499,150,292.32)	(944,645,811.15)
投资活动产生的现金流量净额		(166,868,317.70)	(159,971,191.81)

第四 现金流量表（续）

		2013年度	
		(除特别注明外，金额单位均为人民币元)	
	<u>附注五</u>	<u>2013 年度</u>	<u>2012 年度</u>
			(已重述)
三、筹资活动产生的现金流量			
收到其他与筹资活动有关的现金			5,000,000.00
筹资活动现金流入小计			5,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现		(35
支付其他与筹资活动有关的现金		(5,000,000.00
筹资活动现金流出小计		(5,000,350.6
筹资活动产生的现金流量净额		(35
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(288,806.17)
			38,123.2
五、现金及现金等价物净减少额	35(2)	(3,416,408.61)
加：年初现金及现金等价物余额			94,736,663.19
			126,004,979.91
六、年末现金及现金等价物余额	36		91,320,254.58
			94,736,663.19

第五 财务报表附注

一、 本公司的基本情况

新光海航人寿（以下简称“本公司”）是由新光人寿保险股份有限公司（台湾）（以下简称“新光人寿”）与海航集团有限公司（以下简称“海航集团”）共同出资组建。经中国保险监督管理委员会（以下简称“中国保监会”）保监国际【2008】1205号文批准及北京市工商行政管理局核准，于2009年3月2日正式成立，注册号110000450091636，营业执照编号1290586，注册地为北京，注册资本为人民币5亿元。

本公司的经营范围为：1、人寿保险、健康和意外伤害保险等保险业务；2、上述业务的再保险业务。截止2013年12月31日，本公司已设立海南和陕西分公司。2013年9月29日，经中国保监会保监筹建【2013】11号文批准筹建江苏分公司。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表是根据中国财政部（以下简称“财政部”）2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以本公司持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些以公允价值计量的金融工具及若干保险责任准备金外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2013年12月31日的财务状况以及2013年度的经营成果和现金流量。

三、 重要会计政策和会计估计

本公司2013年度的财务报表所载财务信息是根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本公司记账本位币和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，均以人民币元为单位表示。

3. 现金及现金等价物

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

4. 外币折算

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

5. 金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

(1) 收取该金融资产现金流量的权利届满；或

三、重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

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

金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分类为：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。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，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，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变动计入损益的金融资产：

- (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，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；及

三、重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

- (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。

初始确认时将某项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。

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其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。

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。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。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于资本公积确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

金融负债分类和计量

本公司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和其他金融负债。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。

金融负债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负债

三、重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融负债分类和计量（续）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，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；及
- (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。

初始确认时将某金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他金融负债；其他金融负债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负债。

其他金融负债

对于其他金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具的公允价值

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，本公司采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

金融资产减值

本公司于资产负债表日对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，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

三、重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融资产减值（续）

以摊余成本计量的金融资产

发生减值时，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）折现确定，并考虑相关担保物的价值。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，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。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试或单独进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（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金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

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。

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。

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。

金融资产转移

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

三、重要会计政策和会计估计（续）

6. 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公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，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。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、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。

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

固定资产类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
机房设备	5年	5%	19.00%
非机房设备、办公及文字处理设备	3年	5%	31.67%
机器设备	10年	5%	9.50%
办公家具	5年	5%	19.00%

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

固定资产减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注三、8。

7. 无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且成本能够可靠计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。

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

本公司无形资产为软件使用权，其使用寿命为10年。

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

无形资产减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注三、8。

8. 资产减值

本公司对除金融资产和递延所得税资产以外的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司估计其可收回金额，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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

8. 资产减值（续）

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

9. 保险保障基金

本公司根据《保险保障基金管理办法》（保监会令[2008]第2号）及《关于保险保障基金修改有关问题的通知》（保监会令[2008]116号）的有关规定缴纳保险保障基金，并缴纳到保监会设立的保险保障基金专门账户，具体计提比例如下：

- (1) 短期健康保险，按保费收入的0.8%缴纳；长期健康险按照保费收入的0.15%缴纳；
- (2) 有保证收益的人寿保险，按业务收入的0.15%缴纳；无保证收益的人寿保险，按业务收入的0.05%缴纳；及
- (3) 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，按业务收入的0.05%缴纳。

本公司保险保障基金余额达到本公司总资产的1%时，不再提取保险保障基金。

在计提保险保障基金时，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。

10. 存出资本保证金

存出资本保证金是指本公司按照《中华人民共和国保险法》的有关规定按注册资本总额的20%提取并存放于保监会指定银行的款项。该保证金除保险公司清算时用于偿还外，不得动用。

11. 买入返售金融资产

买入返售金融资产指按照返售协议约定先买入，再按固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。买入返售的金融资产不在资产负债表内予以确认；买入该等资产所支付的成本(包括利息)，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示，并以摊余成本计价。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

12. 保户储金及投资款

保户储金业务，是本公司收到保户缴存的储金、以用以支付风险成本的风险保障费作为保费，并在合同期满时向保户返回储金本金并支付合同确定的增值金（非保费部分）的业务。

保户投资款主要为本公司的保险混合合同中经分拆能够单独计量的承担其他风险的合同部分以及未通过重大保险风险测试的保单对应的负债。

13. 保险合同定义

本公司与投保人签订的合同，如本公司承担了保险风险，则属于保险合同；如本公司只承担保险风险以外的其他风险，则不属于保险合同。如果本公司与投保人签订的合同使本公司既承担保险风险又承担其他风险的，则按下列情况对保险混合合同进行处理：

- (1) 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，本公司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。
- (2) 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能够单独计量的，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，本公司将整个合同确定为原保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为原保险合同。

目前，本公司的万能保险归类为保险混合合同。本公司的万能保险的相关会计处理参见附注三、16。

14. 重大保险风险测试

对于本公司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”），本公司以单项合同为基础进行重大保险风险测试，对每一保险产品按照投保年龄、性别、缴费期限、保障期限的组合设计模型点，对所有可能的保单模型点均进行重大保险风险测试，有 50%模型点通过，即认为该险种通过重大保险风险测试。在进行重大保险风险测试时，本公司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。

对于再保险合同的重大保险风险测试，本公司需要对与再保人签订的合同是否转移保险风险、保险风险转移是否具有商业实质、以及转移的保险风险是否重大依次进行判断。

对需要进行重大保险风险测试的每一项产品和再保险合同，本公司在财务报告日前对重大保险风险的测试结果进行复核。

三、重要会计政策和会计估计（续）

15. 保险合同准备金

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

保险合同准备金计量单元

本公司保险合同准备金计量单元为单项合同，按险种逐单计量。计量单元的确定标准在各个会计期间保持一致。

保险合同准备金的计算方法

保险合同准备金以本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本公司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，

(1) 预期未来现金流出，是指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出（含归属于保单持有人的利益），主要包括：

- 1) 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、退保给付等；
- 2) 根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；
- 3) 管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用及续期佣金等。

(2) 预期未来现金流入，是指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。

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

本公司在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并对边际进行单独计量。本公司在保险期间内，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：

- (1) 对于风险边际，本公司在每个资产负债表日根据当前可获得的信息进行重新计量，并根据风险释放的定义为基础计入损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

15. 保险合同准备金（续）

保险合同准备金的计算方法（续）

- (2) 对于剩余边际，本公司根据利润驱动因素的分布在保险期内摊销计入损益。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。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是以摊销载体的现值乘以摊销因子（K值）计算得到。摊销因子在首日计算且锁定，不随未来评估假设的改变而改变。在评估日，如果评估假设改变，公司需要根据当前假设重新计算最优估计负债、风险边际和利润驱动因素的现值，剩余边际的后续计量等于更新后的利润驱动因素现值和首日确定的摊销因子之乘积。

本公司在确定保险合同准备金时，考虑货币时间价值的影响；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。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。

本公司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公司不具有重新厘定保险费的权利，本公司将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

对于非寿险业务准备金，本公司以未来现金流量现值无偏估计的3%确定未到期责任准备金的风险边际，以未来现金流量现值无偏估计的2.5%确定未决赔款准备金的风险边际。对于寿险业务准备金，本公司采用情景对比法确定风险边际，即：不利情景下的负债-合理估计负债。

未到期责任准备金

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定保险事故发生率假设、退保率假设、费用假设、保单红利假设及折现率，并确定应提取的未到期责任准备金。其中在确定未到期责任准备金的折现率时，对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，采用与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定，本公司确定的市场利率为中央国债登记结算有限责任公司编制的750个工作日国债收益率曲线的移动平均为基准，并加 50个基点的溢价，对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，采用对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定。

本公司在计量未到期责任准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。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公司不具有重新厘定保险费的权利，本公司将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

未决赔款准备金

未决赔款准备金系指对资产负债表日保险事故已发生尚未结案的赔案所提取的准备金，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及理赔费用准备金。

三、重要会计政策和会计估计（续）

15. 保险合同准备金（续）

未决赔款准备金（续）

已发生已报案未决赔款准备金

已发生已报案未决赔款准备金系指本公司对已发生并已向本公司提出保险赔付要求但尚未结案的赔案提取的准备金。对已提出赔付金额的赔案，本公司按照提出的保险赔付金额计提该项准备金，但不超过该保单对该保险事故所承诺的保险金额；对未提出赔付金额的赔案，本公司按不超过该保单对该保险事故所承诺的保险金额计提该项准备金。同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金

已发生未报案未决赔款准备金系指本公司对已发生但尚未向本公司提出保险赔付金额要求的赔案提取的准备金。本公司采用对相关业务的经验数据不足三年或数据基础不能确保计算结果可靠性的情况，按照会计期间的实际赔付支出的10%提取，并同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金

理赔费用准备金系指本公司为已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。对直接理赔费用(如专家费、律师费、损失检验费等)，采取逐案预估法提取准备金；对间接理赔费用准备金，首先根据经验数据合理估计理赔费用支出与赔款支出的比例关系，然后以当期提取的已发生已报案未决赔款准备金和已发生未报案未决赔款准备金为基础，乘以对应的比例关系分别计算间接理赔费用准备金。

负债充足性测试

本公司在资产负债表日对各项准备金进行以总体业务为基础的充足性测试。本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已经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。

在对寿险责任准备金和长期健康险责任准备金进行充足性测试时，本公司基于最佳估计的精算假设，采用适当的精算模型对保单的未来现金流做出预期。考虑的精算假设主要包括死亡率、发病率、投资回报率、费用率、保单退保率、赔付率以及折现率等。对未来现金流贴现时使用的折现率，反映当前与准备金相对应的资产及预期未来现金流的投资收益情况。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

15. 保险合同准备金（续）

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公司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。

寿险和长期健康险责任准备金由最优估计准备金、风险边际和剩余边际构成。最优估计准备金即未来净现金流出的现值，它反映预期未来为履行保险合同义务相关的现金流入和流出。

风险边际是为了反映未来现金流的不确定性，而提取的准备金。风险边际的计算方法有置信区间法、情景对比法、资本成本法、分位数法等，本公司采用情景对比法计算风险边际。即使用不利情景下的负债减去基于合理估计的负债。其中不利情景下的负债是通过在假设条件上加上风险边际率来计算的。长期险风险边际目前考虑的因素有费用、发生率、死亡率、退保率，以及万能险保费失效率。风险边际为未来期望资本成本的现值，它需要在每一评估日重新计量，以反映未来现金流的不确定性。

剩余边际是在已考虑风险边际的基础上为达到不确认首日利得的目的而存在的边际，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。在合同初始确认日，用剩余边际与摊销载体预期未来现值的比值作为摊销比例K。后续计量时，摊销比例K锁定，不随未来评估假设的改变而改变，剩余边际的后续计量为摊销比例K与评估日摊销载体预期未来现值的乘积。

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

本公司对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定计算责任准备金的折现率；对未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定计算责任准备金的折现率。

本公司根据实际经验和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，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）和退保率假设。

本公司根据费用分析结果和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为费用假设。若未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时还会考虑通货膨胀因素的影响。

本公司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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

16. 万能保险

本公司的万能保险既承担保险风险又承担其他风险，本公司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，按照下列方法进行会计处理：

- (1) 收到的风险保费部分确认为保费收入，其余部分扣除初始费用后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；
- (2) 收取的退保费等费用，于本公司提供服务的期间确认为其他收入。

17. 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

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

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

18. 收入确认原则

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

保险业务收入

保费收入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收入能够可靠计量时予以确认。对于非寿险原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确认保费收入。对于寿险和长期健康险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确认保费收入；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确认保费收入。

投资合同管理费收入

投资合同收入包括保单管理费、投资管理费、退保收益等多项收费，该等收费按固定金额收取或根据投资合同账户余额的一定比例收取。除与提供未来服务有关的收费应予递延并在服务提供时确认外，按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定，在发生当期确认为收入。本公司收取的初始费用等前期费用和投资合同收入在其他业务收入中列示。

利息收入

利息收入按他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

三、重要会计政策和会计估计（续）

19. 保单红利支出

保单红利支出是根据原保险合同的约定，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。

20. 再保险分出业务

本公司在常规业务过程中对其保险业务分出保险风险。本公司的再保险业务均为转移重大保险风险的再保险业务。

在确认原保险合同保费收入的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，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，本公司按照相关再保险合同的约定，估计再保险合同相关的现金流量，并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。

在冲减原保险合同准备金余额的当期，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本公司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，本公司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，本公司将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示，不相互抵销；将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示，不相互抵销。

21. 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。

22. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司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一年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

三、重要会计政策和会计估计（续）

22. 职工薪酬（续）

本公司的员工主要参加由政府机构设立及管理的社会保障体系，如养老和医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险、住房公积金及其他社会保障制度。本公司对上述社会保障的义务仅限于定期缴纳款项，相应支出在发生时计入当期损益。除此之外，本公司对员工没有其他重大福利承诺。

23. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用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。与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

24. 所得税

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

对于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：

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

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

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

三、重要会计政策和会计估计（续）

24. 所得税（续）

但对于可抵扣暂时性差异，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。

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，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，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。

25. 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及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。基于过往经验及其他因素，包括对在有关情况下视为合理的未来事件的预期，本公司对该等估计及判断进行持续评估。

判断

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

(1) 金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。

(2) 保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试

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

同时，本公司需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出重大判断，判断结果会影响保险合同的分类。本公司在考虑原保险保单转移的保险风险是否重大时，对于不同类型产品，分别进行以下判断：

三、重要会计政策和会计估计（续）

25. 重大会计判断和估计（续）

判断（续）

(2) 保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试（续）

- 1) 对于年金产品，如果保单转移了长寿风险，则确认为保险合同；
- 2) 对于原保险保单中的非年金保单依照下列公式计算各保单年度的保险风险比例：风险比例=（保险事故发生情景下保险公司支付的金额/保险事故不发生情景下保险公司支付的金额-1）×100%。

风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于5%，则确认为保险合同。

本公司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景下损失金额现值的概率加权平均数，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。

本公司在进行重大保险风险测试时，首先按照产品对保单进行分组，并将投保年龄、性别、缴费方式、缴费期限和保险期间完全相同的保单合并为同一样本点。如果所取样本中超过50%的保单都转移了重大保险风险，则该产品中的所有保单均确认为保险合同。

保险合同的分拆和分类对本公司的收入确认、负债计量以及财务报表列示产生影响。

(3) 保险合同准备金的计量单元

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

(4) 可供出售权益金融工具的减值准备

对于权益性工具投资，其公允价值发生重大或非暂时性下跌即表明其存在发生减值的客观证据。进行减值分析时，本公司已充分考虑定量及定性分析因素。具体而言，本公司获取了大量数据，包括公允价值相对历史成本的跌幅及市价下跌持续时间以判断公允价值的下降是否重大；本公司亦充分考虑公允价值下降的周期及持续性以判断公允价值的下降是否非暂时性。总体而言，公允价值相对历史成本的跌幅越大，公允价值下跌的持续时间越长且保持一贯性，越能表明权益性投资工具存在已发生减值的客观证据。同时，本公司亦充分考虑如下定性分析因素，包括但不限于：

三、重要会计政策和会计估计（续）

25. 重大会计判断和估计（续）

判断（续）

- 1) 被投资单位是否发生严重财务困难，包括无法履行合同义务、财务重组、预期持续经营恶化；及
- 2) 被投资单位的技术、市场、客户源、经济或法律监管环境等是否发生重大不利变化。

计提资产减值损失不会改变权益工具投资的成本。相应地，根据上述重大及非暂时性下跌标准确认的资产减值损失后、期后的进一步损失，包括由汇率变动引起的损失，仍然通过利润表确认，直至该资产被处置。

估计的不确定性

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

(1) 保险合同准备金的估值

于资产负债表日，本公司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确定。

于资产负债表日，本公司还须对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计，这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时，本公司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。

计量未到期责任准备金（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：

- 1) 在确定未到期责任准备金的折现率时，本公司考虑了以往投资经验、目前和未来投资组合及收益率趋势。折现率假设反映了对未来经济状况和本公司投资策略的预期。

对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，本公司采用对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定折现率，2013年12月31日及2012年12月31日包含风险边际的折现率假设均为4.60%。

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等确定折现率假设。2013年12月31日及2012年12月31日的包含风险边际的折现率为保险合同准备金计量基准收益率曲线+50个基点。

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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

25. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

(1) 保险合同准备金的估值（续）

- 2) 本公司根据实际经验、市场经验和行业水平，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公司以往的死亡率经验数据，对当前和未来预期的估计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2000 - 2003年经验生命表》的相应百分比表示。

本公司基于行业发生率（主要参考再保险费率）来确认长期险产品疾病率的最优估计假设，短期险产品的损失率假设根据实际理赔经验来确定，销量不足的短期险损失率假设采用行业经验来确定。

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。

- 3) 本公司根据实际经验和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为退保率假设。

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

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

	元/每份	保单保费百分比	保额百分比
2013年12月31日	主险 40-45 元/附加险 0 元	2.7% - 10.0%	0%
2012年12月31日	主险 40 元/附加险 0 元	4.0% - 10.0%	0%

- 5) 保单红利假设根据分红保险条款规定、分红保险账户的预期投资收益率、本公司的红利分配政策、保单持有人的合理预期等因素综合合理确定。按照分红保险条款规定，本公司有责任向分红保险合同持有人支付可分配收益的70%，或按照保单约定的更高比例。
- 6) 本公司在评估非寿险未到期责任准备金时，参照行业指导比例确定风险边际。

三、重要会计政策和会计估计（续）

25. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

(1) 保险合同准备金的估值（续）

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公司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。本公司在评估未决赔款准备金时，参照行业指导比例。

本公司2013年12月31日根据当前信息重新厘定上述有关假设，上述假设的变更所形成的相关保险合同准备金的变动计入本年度利润表。此项会计估计变更减少2013年12月31日的保险合同准备金合计为人民币1,558,474元，增加2013年的利润总额合计人民币1,558,474元。

(2) 运用估值技术估算金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

本公司采用估值技术确定金融工具的公允价值时，尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数，包括无风险利率、信用风险、外汇汇率、商品价格、股价或股价指数、金融工具价格未来波动率、提前偿还风险等。然而，当缺乏市场参数时，管理层就自身和交易对手的信贷风险，市场波动率等方面作出估计。

本公司持有的不存在活跃市场的金融工具主要是银行间债券，本公司在确定这部分金融工具的公允价值时，采用中央国债登记结算有限公司的收益率曲线来确定银行间债券的公允价值。

使用不同的估值技术或参数假设可能导致公允价值估计存在较重大差异。

(3) 递延所得税资产及负债

本公司根据预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率确定递延所得税税率，确定预期收回相关资产或清偿相关负债的期间及其所适用的税率需要运用估计和判断。如果重新估计结果与现有的估计存在差异，该差异将会影响估计改变期间的递延所得税和当期所得税的金额。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

四、 税项

本公司中国境内业务应缴纳的主要税项及其税率列示如下：

企业所得税	— 按应纳税所得额的25%计缴。
营业税	— 按应税收入的5%计缴。
城市维护建设税	— 按实际缴纳的营业税的7%计缴。
教育费附加	— 按实际缴纳的营业税的3%计缴。
代扣缴营业税金及附加	— 本公司支付予代理人的所得额，由本公司按照国家规定代扣代缴营业税金及附加。
代扣缴个人所得税	— 本公司支付给员工及代理人的所得额，由本公司依国家规定代扣缴个人所得税。

注：根据《关于人寿保险业务免征营业税若干问题的通知》（财税[2001]第118号）相关规定，保险公司开展一年期以上（包括一年期）返还本利的普通人寿保险、养老年金保险，以及一年期以上（包括一年期）健康保险免征营业税。对保险公司开办的普通人寿保险、养老年金保险、健康保险的具体险种，凡经财政部、国家税务总局审核并列入免税名单的可免征营业税，未列入免税名单的一律征收营业税。对保险公司新开办的普通人寿保险、养老年金保险、健康保险的具体险种在财政部、国家税务总局审核批准免征营业税以后，可从其以后应缴的营业税税款中抵扣，抵扣不完的由税务机关办理退税。

五、 财务报表项目附注

1. 货币资金

	2013 年 12 月 31 日		
	原币	汇率	折合人民币
现金			
人民币	9,000.00	1.0000	9,000.00
银行存款			
人民币	50,314,539.65	1.0000	50,314,539.65
美元	423,447.15	6.0969	<u>2,581,714.93</u>
合计			<u>52,905,254.58</u>
	2012 年 12 月 31 日		
	原币	汇率	折合人民币
现金			
人民币	9,000.00	1.0000	9,000.00
银行存款			
人民币	73,764,692.36	1.0000	73,764,692.36
美元	312,301.46	6.2855	<u>1,962,970.83</u>
合计			<u>75,736,663.19</u>

于2013年12月31日，本公司不存在所有权受到限制的货币资金。

2. 交易性金融资产

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
基金	<u>-</u>	<u>3,505,579.51</u>

于2013年12月31日，本公司交易性金融资产的投资变现不存在重大限制。

五、 财务报表项目附注（续）

3. 应收利息

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
应收银行存款利息	1,166,740.60	6,411,760.56
应收债券利息	15,439,110.52	10,811,547.78
其他	<u>61,939.00</u>	<u>68,820.00</u>
合计	<u>16,667,790.12</u>	<u>17,292,128.34</u>

本公司应收利息均未逾期。于2013年12月31日，没有客观证据表明本公司应收利息的回收存在重大风险，因此，无需对应收利息计提坏账准备。

4. 应收保费

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
3 个月以内（含 3 个月）	7,553,207.66	6,361,236.53
3 个月至 1 年（含 1 年）	-	253,879.13
		<u>154,856.69</u>
1 年以上	<u>-</u>	
合计	<u>7,553,207.66</u>	<u>6,769,972.35</u>

本公司应收保费均为未逾期，本公司通常给予投保人的信用期限为2个月，但也可以根据需要延长，应收保费不计息。

5. 应收分保账款

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
账龄		
3 个月以内（含 3 个月）	43,063,899.92	705,414.72
3 个月至 1 年（含 1 年）	739,308.85	877,116.91
		<u>625,620.37</u>
1 年以上	<u>-</u>	
合计	<u>43,803,208.77</u>	<u>2,208,152.00</u>

2013年12月31日，公司与中国人寿再保险股份有限公司签订了比例再保险合同，分保方式为共保。由于原保险合同已通过重大保险风险测试，因此管理层认为其显而易见为再保险合同。于2013年12月31日，该合同项下计入应付分保账款的金额为分出保费人民币52,345,087.74元，同时应收分保账款为应摊回再保佣金人民币42,500,000.00元。

五、 财务报表项目附注（续）

5. 应收分保账款 （续）

本公司应收分保账款均未逾期，无需计提坏账准备。

6. 保户质押贷款

保户质押贷款均以投保人的保单为质押，且保单借款的借款金额通常不超过投保人个人账户价值或现金价值的80%。2013年本公司保单借款的年利率为5.60%（2012年：6.10%）。

7. 可供出售金融资产

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
<u>债券</u>		
金融债	433,392,641.00	302,274,000.00
企业债	<u>25,154,000.00</u>	<u>29,124,000.00</u>
小计	<u>458,546,641.00</u>	<u>331,398,000.00</u>
<u>权益工具</u>		
基金	<u>66,813,023.14</u>	<u>72,604,014.72</u>
合计	<u>525,359,664.14</u>	<u>404,002,014.72</u>

于2013年12月31日，本公司无分类为可供出售金融资产的债券投资作为本公司卖出回购资产交易余额的质押品。

8. 持有至到期投资

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
企业债券	<u>49,901,267.57</u>	<u>—</u>

本公司于资产负债表日对持有意图和能力进行评价，未发生变化。

于2013年12月31日，本公司无分类为持有至到期投资的债券投资作为本公司卖出回购资产交易余额的质押品。

五、 财务报表项目附注（续）

9. 存出资本保证金

本公司存出资本保证金明细如下：

银行名称	存放期限	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
中国工商银行	两年	-	40,000,000.00
中国农业银行	注	-	62,855,000.00
中国银行	一年	40,000,000.00	-
浦发银行	一年	<u>60,969,000.00</u>	-
合计		<u>100,969,000.00</u>	<u>102,855,000.00</u>

本公司存放于中国农业银行的美元10,000,000元一年期定期存款于2012年11月18日到期，本公司于2012年12月5日向中国保监会申请转存至其他银行。由于截至2012年12月31日本公司未获得中国保监会批准，仍将存款存放于中国农业银行定期存款账户，但按活期存款计息。

五、 财务报表项目附注（续）

10. 固定资产

	电子数据处理设备	机器设备	办公家具	合计
原值				
2013 年 1 月 1 日	18,083,316.58	614,204.38	3,770,051.32	22,467,572.28
本年购置	3,570,106.40	35,082.00	532,787.00	4,137,975.40
出售及报废	(322,028.00)	(4,950.00)	(105,487.00)	(432,465.00)
2013 年 12 月 31 日	21,331,394.98	644,336.38	4,197,351.32	26,173,082.68
累计折旧				
2013 年 1 月 1 日	8,598,501.85	81,496.51	1,045,899.27	9,725,897.63
本年计提	3,185,889.00	61,757.81	737,434.53	3,985,081.34
本年转销	(73,160.76)	=	(3,956.21)	(77,116.97)
2013 年 12 月 31 日	11,711,230.09	143,254.32	1,779,377.59	13,633,862.00
账面价值				
2013 年 12 月 31 日	9,620,164.89	501,082.06	2,417,973.73	12,539,220.68
2013 年 1 月 1 日	9,484,814.73	532,707.87	2,724,152.05	12,741,674.65
原值	电子数据处理设备	机器设备	办公家具	合计
2012 年 1 月 1 日	15,233,925.89	514,334.00	3,017,423.50	18,765,683.39
本年购置	2,960,370.69	99,870.38	829,002.00	3,889,243.07
出售及报废	(110,980.00)	=	(76,374.18)	(187,354.18)
2012 年 12 月 31 日	18,083,316.58	614,204.38	3,770,051.32	22,467,572.28
累计折旧				
2012 年 1 月 1 日	5,372,948.39	21,985.00	401,548.62	5,796,482.00

				4,019,628.3
本年计提	3,303,074.42	59,511.51	657,042.40	3
	(<u>77,52</u>		(<u>12,691.</u>	(<u>90,21</u>
本年转销	<u>0.96)</u>	=	<u>75)</u>	<u>2.71)</u>
2012 年 12 月 31 日	<u>8,598,501.85</u>	<u>81,496.51</u>	<u>1,045,899.2</u>	<u>9,725,897.6</u>
			<u>7</u>	<u>3</u>
账面价值				
			<u>2,724,152.0</u>	<u>12,741,674.</u>
2012 年 12 月 31 日	<u>9,484,814.73</u>	<u>532,707.87</u>	<u>5</u>	<u>65</u>
			<u>2,615,874.8</u>	<u>12,969,201.</u>
2012 年 1 月 1 日	<u>9,860,977.50</u>	<u>492,349.00</u>	<u>8</u>	<u>38</u>

于2013年12月31日，本公司无所有权受到限制的、准备处置的、融资租入的或经营性租出的固定资产。

于2013年12月31日，本公司固定资产未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提减值准备。

五、 财务报表项目附注（续）

11. 无形资产

	2013年度	2012年度
<u>原值</u>		
年初余额	21,581,687.12	16,581,202.93
本年增加	3,965,136.92	5,000,484.19
本年减少	—	—
年末余额	<u>25,546,824.04</u>	<u>21,581,687.12</u>
<u>累计摊销</u>		
年初余额	4,990,887.42	3,025,137.96
本年计提	<u>2,300,280.89</u>	<u>1,965,749.46</u>
年末余额	<u>7,291,168.31</u>	<u>4,990,887.42</u>
<u>账面价值</u>		
年末余额	<u>18,255,655.73</u>	<u>16,590,799.70</u>
年初余额	<u>16,590,799.70</u>	<u>13,556,064.97</u>

于2013年12月31日，本公司全部无形资产为软件使用权。

于2013年12月31日，本公司无所有权受到限制的无形资产。

于2013年12月31日，本公司无形资产未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提减值准备。

12. 递延所得税资产/（负债）

于2013年12月31日，本公司未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异为人民币320,278,713.42元，可抵扣亏损为人民币278,014,555.18元，到期日为2013-2017年。

本公司认为未来不是很可能产生用于抵扣上述可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损的应纳税所得额，因此未确认以上项目的递延所得税资产。

五、 财务报表项目附注（续）

13. 其他资产

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
次级债投资	40,387,591.82	40,409,308.76
(1)		
其他应收款	9,020,953.99	36,224,579.95
长期待摊费用	5,485,655.50	5,221,884.38
在建工程	6,950,745.00	3,298,544.36
其他	<u>203,141.18</u>	<u>56,736.96</u>
净值	<u>62,048,087.49</u>	<u>85,211,054.41</u>

(1) 其他应收款

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
预付免税产品营业税		28,661,360.88
押金	3,412,623.00	3,337,659.90
外部供应商预付款	3,150,546.33	2,543,022.83
员工借款	150,500.00	296,519.32
其他	<u>2,307,284.66</u>	<u>1,386,017.02</u>
合计	<u>9,020,953.99</u>	<u>36,224,579.95</u>

本公司其他应收款净额按账龄列示如下：

账龄	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
3 个月以内（含 3 个月）	4,141,742.80	6,158,673.07
3 个月至 1 年（含 1 年）	2,511,574.09	11,799,923.00
1 年以上	<u>2,367,637.10</u>	<u>18,265,983.88</u>
合计	<u>9,020,953.99</u>	<u>36,224,579.95</u>

于2013年12月31日，本公司其他资产均未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提减值准备。

五、 财务报表项目附注（续）

14. 应付职工薪酬

	2013 年 1 月 1 日	本年计提金额	本年支付金额	2013 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴、 补贴	12,639,569.77	61,780,595.20	(59,618,418.49)	14,801,746.48
社会保险费			(2,719,021.04)	
其中：医疗保险费	482,894.88	2,531,963.29	(6,653,273.64)	295,837.13
养老保险费	1,306,243.79	6,126,580.73	(393,176.19)	779,550.88
失业保险费	118,284.37	330,347.43	(91,330.85)	55,455.61
工伤保险费	21,148.80	80,959.22	(171,475.77)	10,777.17
生育保险费	28,808.64	161,638.41	(10,028,277.51)	18,971.28
社会保险费小计	<u>1,957,380.48</u>	<u>9,231,489.09</u>		<u>1,160,592.06</u>
住房公积金	<u>930,344.26</u>	<u>3,214,625.16</u>	(3,491,094.93)	<u>653,874.49</u>
合计	<u>15,527,294.51</u>	<u>74,226,709.45</u>	<u>(73,137,790.93)</u>	<u>16,616,213.03</u>
	2012 年 1 月 1 日	本年计提金额	本年支付金额	2012 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴、 补贴	11,402,093.51	55,201,911.97	(53,964,435.71)	12,639,569.77
社会保险费			(1,877,033.74)	
其中：医疗保险费	459,859.52	2,165,924.99	(3,709,706.38)	1,306,243.79
养老保险费	194,003.63	4,556,090.65	(203,403.58)	482,894.88
失业保险费	26,304.02	295,383.93	(68,235.04)	118,284.37
工伤保险费	5,843.53	83,540.31	(147,477.46)	21,148.80
生育保险费	<u>7,768.47</u>	<u>168,517.63</u>	<u>(6,005,856.20)</u>	<u>28,808.64</u>
社会保险费小计	<u>693,779.17</u>	<u>7,269,457.51</u>		<u>1,957,380.48</u>
住房公积金	444,824.00	2,613,339.30	2,127,819.04)	930,344.26

其他	=	<u>113,131.00</u>	(<u>113,131.00</u>)	=
合计		<u>12,540,696.68</u>	<u>65,197,839.78</u> (<u>62,211,241.95</u>)	<u>15,527,294.51</u>

五、 财务报表项目附注（续）

15. 应交税费

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日 (已重述)
营业税	233,771.24	1,158,964.97
城建税	16,367.02	81,128.26
教育费附加	7,020.02	34,769.49
代扣缴个人所得税	390,804.25	2,193,911.05
其他	<u>12,599.17</u>	<u>23,211.60</u>
合计	<u>660,561.70</u>	<u>3,491,985.37</u>

16. 保户储金及投资款

本公司保户储金及投资款中，分拆后的万能保险的投资账户部分及经过重大保险风险测试后未确认为保险合同的重大相关信息如下：

	2013 年度	2012 年度
年初余额	7,050,314.69	4,755,121.97
本年收取保费扣减保单初始费用 及账户管理费	2,663,950.00	2,089,500.00
保户利益增加	476,653.46	205,692.72
因已支付保户利益而减少的负债	(826,773.71)	—
年末余额	<u>9,364,144.44</u>	<u>7,050,314.69</u>

上述保户储金及投资款的交易金额中，主要包含分拆后的万能保险和未通过重大保险风险测试的分红保险的投资账户部分，以及第三方管理业务。于2013年12月31日，本公司没有未通过重大保险风险测试的再保险合同。

保户储金及投资款按剩余到期期限的分析参见附注七、2。

四、 财务报表项目附注（续）

17. 保险合同准备金

本公司保险合同准备金源于原保险合同。

	2013年度					年末余额
	年初余额	本年增加额	赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	1,598,801.01	1,685,960.81	-	-	1,598,801.01	1,685,960.81
未决赔款准备金	779,853.44	12,022,323.06	11,594,278.89	-	-	1,207,897.61
寿险责任准备金	439,374,971.24	306,935,248.88	250,000.00	54,247,420.91	2,041,770.43	689,771,028.78
长期健康险责任准备金	96,863.71	4,909,192.77	1,971,790.00	236,139.71	-	2,798,126.77
合计	<u>441,850,489.40</u>	<u>325,552,725.52</u>	<u>13,816,068.89</u>	<u>54,483,560.62</u>	<u>3,640,571.44</u>	<u>695,463,013.97</u>
	2012年度					年末余额
	年初余额	本年增加额	赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	844,655.76	1,598,801.01	-	-	844,655.76	1,598,801.01
未决赔款准备金	309,016.15	8,147,459.48	7,676,622.19	-	-	779,853.44
寿险责任准备金	209,861,008.60	254,097,327.17	400,000.00	22,071,983.11	2,111,381.42	439,374,971.24
长期健康险责任准备金	667,762.5		770,000.00	472,249.00		
合计	<u>210,346,917.93</u>	<u>265,850,462.95</u>	<u>8,846,622.19</u>	<u>22,544,232.11</u>	<u>2,956,037.18</u>	<u>441,850,489.40</u>

五、 财务报表项目附注（续）

17. 保险合同准备金（续）

本公司保险合同准备金到期期限情况如下：

	2013 年 12 月 31 日		2012 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	1,685,960.81	-	1,598,801.01	-
未决赔款准备金	1,207,897.61	-	779,853.44	-
寿险责任准备金	15,133.62	689,755,895.16	16,809.21	439,358,162.03
长期健康险责任准备金	-	2,798,126.77	-	96,863.71
合计	<u>2,908,992.04</u>	<u>692,554,021.93</u>	<u>2,395,463.66</u>	<u>439,455,025.74</u>

本公司原保险合同未决赔款准备金的明细如下：

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
已发生未报案未决赔款准备金	1,206,865.61	779,366.15
理赔费用准备金	1,032.00	487.29
合计	<u>1,207,897.61</u>	<u>779,853.44</u>

本公司于2013年12月31日和2012年12月31日均没有应计提已发生已报案未决赔款准备金的未决案件。

18. 其他负债

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
其他应付款	4,598,577.47	1,879,341.13
预提费用	4,772,718.98	7,924,553.69
保险保障基金	198,097.39	327,172.81
合计	<u>9,569,393.84</u>	<u>10,131,067.63</u>

五、 财务报表项目附注（续）

19. 实收资本

本公司注册及实收资本计人民币5,000,000,000.00元。

	<u>2013 年 12 月 31 日</u>		<u>2012 年 12 月 31 日</u>	
	账面余额	比例	账面余额	比例
新光人寿	250,000,000.00	50%	250,000,000.00	50%
海航集团	<u>250,000,000.00</u>	<u>50%</u>	<u>250,000,000.00</u>	<u>50%</u>
合计	<u>500,000,000.00</u>	<u>100%</u>	<u>500,000,000.00</u>	<u>100%</u>

以上注册资本业经安永华明会计师事务所验证，并出具了验资报告。

20. 资本公积

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
可供出售金融资产公允价值变动	(<u>27,462,411.76</u>)	(<u>725,029.43</u>)

五、 财务报表项目附注（续）

21. 保险业务收入

(1) 保险业务收入按险种划分的明细如下：

	2013 年度	2012 年度
个险		
普通寿险	8,994,748.97	7,752,866.03
长期健康险	11,963,090.06	7,537,934.96
意外伤害险	4,907,038.90	4,803,098.97
短期健康险	268,919.28	252,195.67
分红险	308,649,256.35	279,107,832.13
个险小计	<u>334,783,053.56</u>	<u>299,453,927.76</u>
团险		
普通寿险	395,579.94	341,729.05
短期健康险	9,648,144.38	10,307,941.41
意外伤害险	<u>3,082,430.26</u>	<u>2,799,347.34</u>
团险小计	<u>13,126,154.58</u>	<u>13,449,017.80</u>
合计	<u>347,909,208.14</u>	<u>312,902,945.56</u>

(2) 保险业务收入按年期划分的明细如下：

	2013 年度	2012 年度 (已重述)
趸缴业务	251,412,458.80	244,021,137.08
期缴业务首年	36,291,775.99	38,882,941.97
期缴业务续期	<u>60,204,973.35</u>	<u>29,998,866.51</u>
合计	<u>347,909,208.14</u>	<u>312,902,945.56</u>

22. 提取未到期责任准备金

本公司提取的未到期责任准备金均源于原保险合同。

五、 财务报表项目附注（续）

23. 投资收益

	2013 年度	2012 年度 (已重述)
<u>利息收入</u>		
债券利息收入	30,814,927.31	17,882,277.60
交易性金融资产	-	3,009.05
可供出售金融资产	27,315,224.35	15,989,827.31
持有至到期投资	3,499,702.96	1,889,441.24
存出资本保证金利息收入	2,360,271.46	5,172,338.54
买入返售金融资产利息收入	<u>1,282,654.60</u>	<u>548,218.73</u>
<u>红利收入</u>		
可供出售金融资产	3,155,362.75	425,324.26
交易性金融资产	<u>30,165.28</u>	<u>531,808.81</u>
<u>已实现损益</u>		
可供出售金融资产	3,562,963.32	3,434,538.88
交易性金融资产	<u>452.39</u>	<u>175,200.74</u>
合计	<u>41,206,797.11</u>	<u>28,169,707.56</u>

24. 其他业务收入

	2013年度	2012年度
保单的初始费用及账户管理费收入	25,908.00	10,500.00
货币资金利息收入	656,061.35	542,077.05
保户质押贷款利息收入	149,919.00	154,955.94
其他	<u>630.00</u>	<u>440.00</u>
合计	<u>832,518.35</u>	<u>707,972.99</u>

25. 赔付支出

	2013年度	2012年度
赔款支出	11,774,298.46	7,603,572.19
死伤医疗给付	2,221,790.00	1,243,050.00
年金给付	<u>2,041,770.43</u>	<u>2,111,381.42</u>
合计	<u>16,037,858.89</u>	<u>10,958,003.61</u>

本公司的赔付支出全部源于原保险合同。

五、 财务报表项目附注（续）

26. 提取保险责任准备金

	2013年度	2012 年度
提取未决赔款准备金	428,044.17	470,837.29
提取寿险责任准备金	250,396,057.54	229,513,962.64
提取长期健康险责任准备金	<u>2,701,263.06</u>	<u>764,626.29</u>
合计	<u>253,525,364.77</u>	<u>230,749,426.22</u>

本公司提取的保险责任准备金全部源于原保险合同。

提取未决赔款准备金按构成内容明细如下：

	2013 年度	2012 年度
已发生未报案未决赔款准备金	427,499.46	470,350.00
理赔费用准备金		<u>487.29</u>
合计	<u>428,044.17</u>	<u>470,837.29</u>

27. 摊回保险责任准备金

	2013 年度	2012 年度
摊回未决赔款准备金	(27,133.49)	119,934.57
摊回寿险责任准备金	27,507,237.09	32,473.81
摊回长期健康险责任准备金	<u>26,905.87</u>	<u>43,051.11</u>
合计	<u>27,507,009.47</u>	<u>195,459.49</u>

本公司的摊回的保险责任准备金全部源于原保险合同。

28. 营业税金及附加

	2013 年度	2012 年度
营业税	2,352,690.82	1,359,059.25
城建税	161,218.03	95,134.77
教育费附加	69,094.29	40,771.15
地方性税费支出	44,961.08	27,188.16
其他	<u>1,530.16</u>	<u>418.53</u>
合计	<u>2,629,494.38</u>	<u>1,522,571.86</u>

五、 财务报表项目附注（续）

29. 手续费及佣金支出

	2013 年度	2012 年度
手续费支出	<u>21,326,533.95</u>	<u>34,507,400.11</u>
佣金支出		
直接佣金		
趸缴业务佣金支出	135,058.23	901,580.97
期缴业务首年佣金支出	36,898.58	44,578.43
期缴业务续期佣金支出	3,900.00	61,236.00
间接佣金	<u>532,321.49</u>	<u>3,019,178.16</u>
佣金支出小计	<u>708,178.30</u>	<u>4,026,573.56</u>
合计	<u>22,034,712.25</u>	<u>38,533,973.67</u>

30. 业务及管理费

业务及管理费按内容划分的明细如下：

	2013 年度	2012 年度
职工工资及福利费	74,226,709.45	65,197,839.78
租赁费	17,963,165.27	17,723,085.72
固定资产折旧费	3,985,081.34	4,019,628.33
业务招待费	3,187,835.44	3,148,811.73
长期待摊费用摊销	1,956,822.78	2,297,025.76
业务宣传费	1,281,502.00	2,254,153.00
无形资产摊销	2,300,280.89	1,965,749.46
保险保障基金	641,480.38	590,555.80
其他	<u>20,398,382.87</u>	<u>23,383,596.16</u>
合计	<u>125,941,260.42</u>	<u>120,580,445.74</u>

31. 其他业务成本

	2013 年度	2012 年度
保户投资款红利支出	247,973.77	90,374.56
保户投资款手续费及佣金支出	8,604.00	-
保户储金及投资款利息支出	228,679.69	115,318.16
其他	<u>1,486.62</u>	<u>612.95</u>
合计	<u>486,744.08</u>	<u>206,305.67</u>

五、 财务报表项目附注（续）

32. 营业外收入/支出

	2013 年度	2012 年度
营业外收入		
金融企业租房补贴	1,244,917.95	1,675,333.00
其他	<u>22,537.41</u>	<u>19,230.22</u>
合计	<u>1,267,455.36</u>	<u>1,694,563.22</u>
营业外支出		
长期资产处置净损失	4,479.03	24,120.14
其他	<u>13,750.00</u>	<u>3.78</u>
合计	<u>18,229.03</u>	<u>24,123.92</u>

33. 所得税费用

	2013 年度	2012 年度
当期所得税费用	-	-
递延所得税费用	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>

本公司所得税与利润总额的关系如下：

利润总额	(85,627,381.67)	(90,060,614.27)
适用税率	25%	25%
按适用税率计算的税项	(21,406,845.42)	(22,515,153.57)
无须纳税的收入	(796,382.01)	(351,698.62)
不可用于抵扣税款的费用	1,038,824.22	3,008,434.20
未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	<u>21,164,403.21</u>	<u>19,858,417.99</u>
本公司按实际税率计算的所得税	<u>-</u>	<u>-</u>

34. 其他综合收益

	2013 年度	2012 年度
可供出售金融资产产生的利得/（损失）	(23,174,419.0	8,967,351.
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	<u>(3,562,963.32)</u>	<u>2,503,421.61</u>
合计	<u>(26,737,382.3</u>	<u>11,470,773.20</u>

五、 财务报表项目附注（续）

35. 现金流量补充资料

	2013 年度	2012 年度
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	(85,627,381.67)	(90,060,614.27)
加：		
固定资产折旧	3,985,081.34	4,019,628.33
无形资产摊销	2,300,280.89	1,965,749.46
长期待摊费用摊销	1,956,822.78	2,297,025.76
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	4,479.03	24,120.14
投资收益	(41,206,797.11)	(28,169,707.56)
汇兑损益	2,068,806.17	220,642.21
提取各项保险准备金	226,022,077.16	231,293,606.91
经营性应收项目的增加	(16,112,371.47)	(11,662,924.11)
经营性应付项目的增加	<u>70,349,718.14</u>	<u>18,737,575.61</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>163,740,715.26</u>	<u>128,665,102.48</u>
(2) 现金及现金等价物净减少		
现金及现金等价物的年末余额	91,320,254.58	94,736,663.19
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>94,736,663.19</u>	<u>126,004,979.91</u>
现金及现金等价物的净减少	<u>(3,416,408.61)</u>	<u>(31,268,316.72)</u>

36. 现金及现金等价物

	2013年12月31日	2012年12月31日
现金		
库存现金	9,000.00	9,000.00
可随时用于支付的银行存款	<u>52,896,254.58</u>	<u>75,727,663.19</u>
小计	<u>52,905,254.58</u>	<u>75,736,663.19</u>
现金等价物		
买入返售金融资产	<u>38,415,000.00</u>	<u>19,000,000.00</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>91,320,254.58</u>	<u>94,736,663.19</u>

六、 分部报告

2013年，本公司业务以个人寿险为主，经营的团体保险、意外险和短期健康险等业务分部的保费收入分别占公司保费收入总额的比例、利润绝对额分别占利润总额的绝对额的比例及资产分别占资产总额的比例均未达到10%，因此，本公司未编制按业务分部的分部报告。

本公司的保费收入均来自中国，因此本公司无需编制按地区分部的分部报告。

七、 风险管理

1. 保险风险

(1) 保险风险类型

保险合同风险是指发生保险事故的可能性以及由此产生的赔款金额和时间的不确定。在这类保险合同下，本公司面临的主要风险是实际赔款及保户利益给付超过了账面的保险负债。这种风险在下列情况下均可能出现：

发生机率风险 - 被保险事件发生数量的概率与预期的不同。

事件严重性风险 - 发生事件的赔偿成本的概率与预期不同。

保险负债发展风险 - 保险人债务金额在合同到期日可能发生变化的概率风险。

通过把损失风险分散至大批保险合同组合可减低上述风险。慎重选择和实施承保策略和方针，以及合理运用再保险安排也可改善风险的可变性。

部分保险业务按一定比例分出给再保险公司，并按产品类别设立不同的自留比例。应收分保未决赔款准备金根据再保险合同的规定，按与未决赔款准备金一致的方式估算。尽管本公司使用再保险安排，但其并未解除本公司对保户负有的直接保险责任，因此分保业务存在因再保险公司未能履行其于有关再保险协议项下应承担的责任而产生的信用风险。本公司以分散方式分出保险业务给多家再保险公司，避免造成对单一再保险公司的依赖，且本公司的营运不会在很大程度上依赖任何单一再保险合同。

本公司的保险业务包括长期人身险保险合同（主要包括寿险和长期健康险）和短期人身险保险合同（主要包括短期健康险和意外伤害险）。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成为增加整体索赔频率的重要因素，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，不断改善的医疗水平和社会条件是延长寿命的最重要因素。

目前，这类风险在本公司所承保风险的各地区没有重大分别，但若存在不适当的金额集中仍有可能对基于组合进行赔付的严重程度产生影响。

含固定和保证赔付以及固定未来保费的合同，并不能大幅降低保险风险。同时，保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费影响。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

本公司在中国大陆各地区保费收入均比较均衡，无重大集中的保险风险。本保险公司保险风险的集中度于附注五、21中按主要业务类别的保险业务收入分析中反映。

七、 风险管理（续）

1. 保险风险（续）

(3) 假设与敏感性分析

长期人身险保险合同

假设

本公司在计量长期人身险保险合同的保险责任准备金过程中须对折现率假设、保险事故发生率假设、退保率假设、费用假设、保单红利假设等作出重大判断。这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。这些计量假设中，经济假设需以资产负债表日可获得的当期信息为基础确定，非经济假设根据公司过去经验、当前状况和对未来的预期确定。相关假设详见附注三、27。

敏感性分析

本公司已考虑基于未来经验的各种独立假设变动分别对保险合同准备金产生的影响。进行某一假设测试时，其他假设保持不变。

本公司考虑了以下的假设变动，其对寿险及长期健康险责任准备金的影响如下：

项目	变动	2013 年度		2012 年度	
		对利润总额 的影响	对所有者权益 的影响	对利润总额 的影响	对所有者权益 的影响
		人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
发病率	增加 10%	(1,780)	(1,780)	(1,282)	(1,282)
	减少 10%	1,788	1,788	1,287	1,287
退保率	增加 10%	3,504	3,504	2,699	2,699
	减少 10%	(3,930)	(3,930)	(3,091)	(3,091)
折现率	增加 10%	6,786	6,786	6,202	6,202
	减少 10%	(7,567)	(7,567)	(6,877)	(6,877)
费用率	增加 10%	(872)	(872)	(729)	(729)
	减少 10%	872	872	729	729

敏感性分析未考虑资产及负债得到积极管理，该分析将因市场发生的任何变动而有所不同。

上述分析的其他局限包括使用假定市场变动反映潜在风险，以及假设利率将以单一方式变动。

七、 风险管理（续）

1. 保险风险（续）

(3) 假设与敏感性分析（续）

短期险保险合同

假设

在计算未决赔款准备金时主要基于本公司的历史赔款进展经验，包括各事故年度的平均赔付成本、赔付手续费、赔付通胀因素及赔案数目的假设。历史索赔进展主要按事故年度作出分析，但亦可按地域以及重大业务类别及赔款类型作出进一步分析。重大赔案通常单独作出考虑，按照理赔人员估计的金额计提或进行单独预测，以反映其未来发展。为评估过往趋势不适用于未来的程度（例如一次性事件、公众对赔款的态度、经济条件等市场因素的变动，以及产品组合、保单条件及赔付处理程序等内部因素的变动），会使用额外定性判断。此外，须进一步运用判断来评估外部因素（如司法裁决及政府立法）对估计的影响。

其他主要假设包括结付延迟等。

敏感性分析

上述主要假设将影响短期险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，由于发生索赔与报案和最终结案之间的时间差异，于评估日尚无法精确地确定未决赔款准备金数额。

平均赔款成本或赔案数目的单项变动，均会导致未决赔款准备金的同比例变动。当其他假设不变时，平均赔款成本增加5%时，将导致本公司2013年12月31日净未决赔款准备金增加人民币48,994.28元。

索赔进展表

由于本公司的保险业务一般在事故发生一年内赔付结案，因此不披露分保前及分保后的索赔进展表。

七、 风险管理（续）

2. 金融工具风险

市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量会因市场价格变动而出现波动的风险。市场风险包括外汇风险、利率风险和价格风险。

本公司实行下列政策及程序，以减轻所面临的市场风险：

- ▶ 本公司的风险管理政策中描述了如何评估及确定本公司所面临的市场风险组成因素。政策的遵守会受到监控，任何泄露或违反事宜均会呈报公司及审计与风险管理委员会。本公司管理层会定期复核该风险管理政策以使政策能反映风险环境的变化；
- ▶ 制定资产配置及投资组合设置指引，以确保资产足以支付相应的保户负债，且资产能提供符合保户预期的收入及收益；及
- ▶ 严格控制套期交易。

(1) 外汇风险

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本公司的主要交易是以人民币进行结算的，部分银行存款以美元计价。

七、 风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

市场风险（续）

(1) 外汇风险（续）

本公司于资产负债表日按主要货币列示的资产和负债列示如下：

	2013年12月31日		
	人民币	美元 (折合人民币)	合计
金融资产：			
货币资金	50,323,539.65	2,581,714.93	52,905,254.58
买入返售金融资产	38,415,000.00	—	38,415,000.00
应收利息	15,728,919.34	938,870.78	16,667,790.12
应收保费	7,553,207.66	—	7,553,207.66
应收分保账款	43,803,208.77	—	43,803,208.77
保户质押贷款	4,257,497.88	—	4,257,497.88
可供出售金融资产	525,359,664.14	—	525,359,664.14
持有至到期投资	49,901,267.57	—	49,901,267.57
存出资本保证金	40,000,000.00	60,969,000.00	100,969,000.00
其他金融资产	<u>47,698,111.00</u>	<u>—</u>	<u>47,698,111.00</u>
金融资产合计	<u>823,040,416.01</u>	<u>64,489,585.71</u>	<u>887,530,001.72</u>
金融负债：			
应付手续费及佣金	(1,140,754.57)	—	(1,140,754.57)
应付分保账款	(53,101,829.11)	—	(53,101,829.11)
应付职工薪酬	(16,616,213.03)	—	(16,616,213.03)
应付赔付款	(4,621,663.78)	—	(4,621,663.78)
应付保单红利	(25,823,561.11)	—	(25,823,561.11)
保户储金及投资款	(9,364,144.44)	—	(9,364,144.44)
其他金融负债	<u>(4,796,674.86)</u>	<u>—</u>	<u>(4,796,674.86)</u>
金融负债合计	<u>(115,464,840.90)</u>	<u>—</u>	<u>(115,464,840.90)</u>
净额	<u>707,575,575.11</u>	<u>64,489,585.71</u>	<u>772,065,160.82</u>

七、 风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

市场风险（续）

(1) 外汇风险（续）

	2012年12月31日		
	人民币	美元 (折合人民币)	合计
<u>金融资产：</u>			
货币资金	73,773,692.36	1,962,970.83	75,736,663.19
交易性金融资产	3,505,579.51	-	3,505,579.51
买入返售金融资 产	19,000,000.00	-	19,000,000.00
应收利息	13,176,228.38	4,115,899.96	17,292,128.34
应收保费	6,769,972.35	-	6,769,972.35
应收分保账款	2,208,152.00	-	2,208,152.00
保户质押贷款	2,950,431.22	-	2,950,431.22
可供出售金融资 产	404,002,014.72	-	404,002,014.72
存出资本保证金	40,000,000.00	62,855,000.00	102,855,000.00
其他金融资产	<u>75,469,310.29</u>	<u>-</u>	<u>75,469,310.29</u>
金融资产合计	<u>640,855,380.83</u>	<u>68,933,870.79</u>	<u>709,789,251.62</u>
<u>金融负债：</u>			
应付手续费及 佣金	(4,199,493.41)	- (4,199,493.41)	
应付分保账款	(2,038,591.02)	- (2,038,591.02)	
应付职工薪酬	(15,527,294.51)	- (15,527,294.51)	
应付赔付款	(2,501,920.61)	- (2,501,920.61)	
应付保单红利	(11,404,597.42)	- (11,404,597.42)	
保户储金及投资 款	(7,050,314.69)	- (7,050,314.69)	
其他金融负债	<u>(2,206,513.94)</u>	<u>- (2,206,513.94)</u>	
金融负债合计	<u>(44,928,725.60)</u>	<u>- (44,928,725.60)</u>	
净额	<u>595,926,655.23</u>	<u>68,933,870.79</u>	<u>664,860,526.02</u>

七、 风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

市场风险（续）

(1) 外汇风险（续）

敏感性分析

本公司采用敏感性分析衡量在其他变量不变的假设下，汇率发生合理、可能的变动时，将对本公司利润总额和所有者权益产生的影响。

由于本公司外币资产集中于美元货币资金、定期存款及应收利息，下表敏感性分析测算如美元汇率变动，本公司财务报表日货币资金、定期存款及应收利息对本公司利润总额和所有者权益的税前影响。

美元对人民币汇率	2013年12月31日	
	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
+5%	<u>3,224,479.29</u>	<u>3,224,479.29</u>
-5%	<u>(3,224,479.29)</u>	<u>(3,224,479.29)</u>
美元对人民币汇率	2012年12月31日	
	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
+5%	<u>3,446,693.54</u>	<u>3,446,693.54</u>
-5%	<u>(3,446,693.54)</u>	<u>(3,446,693.54)</u>

(2) 价格风险

价格风险是指金融工具的未来现金流的公允价值因市场价格变动而发生波动的风险（利率风险或外汇风险引起的变动除外），不论该变动是由个别金融工具或其发行人的特定因素引起的，还是某些影响整个交易市场中的所有类似金融工具的因素引起的。

本公司面临的价格风险与价值随市价变动而改变的金融资产有关，主要是交易性金融资产和可供出售金融资产。

本公司的价格风险政策要求设立并管理投资目标，对投资项目及种类设置投资限额。

本公司并无重大集中的价格风险。

七、 风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

市场风险（续）

(2) 价格风险（续）

敏感性分析

下表为价格风险的敏感性分析，假设在其他变量不变的假设下，本公司财务报表日全部上市权益工具投资在市价上/下浮10%时，将对本公司利润总额和所有者权益产生的税前影响。

2013年12月31日			
	变动	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
市价	+10%		<u>6,681,302.31</u>
市价	-10%		<u>(6,681,302.31)</u>
2012年12月31日			
	变动	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
市价	+10%	<u>350,557.95</u>	<u>7,610,959.42</u>
市价	-10%		<u>(7,610,959.42)</u>

(3) 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司面临的市场利率变动的风险主要与交易性金融资产和可供出售金融资产的债券有关。

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

本公司并无重大集中的利率风险。

七、 风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

敏感性分析

本公司采用敏感性分析衡量在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，将对本公司利润总额和所有者权益产生的影响。

由于本公司大部分承担利率风险的金融工具均为人民币金融工具，下表敏感性分析仅测算如人民币利率变化，本公司各报告期末承担利率风险的为交易性金融资产和可供出售金融资产债券公允价值变动对本公司利润总额和所有者权益的税前影响。

2013 年 12 月 3		
人民币利率	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
+50 基点	=	(8,743,119.19)
-50 基点	=	8,743,119.19
2012 年 12 月		
人民币利率	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
+50 基点	=	(9,187,533.45)
-50 基点	=	9,187,533.45

信用风险

信用风险是指金融工具的一方因未能履行其义务而引起另一方损失的风险。

因本公司的投资品种受到中国保监会的限制，投资组合中的大部分品种是国债、政府机构债券，信用等级较高的企业债、在国有商业银行的定期存款和金融债，因此本公司面临的信用风险相对较低。目前本公司面临的信用风险主要与存放在商业银行的定期存款、债券投资、与再保险公司的再保险安排等有关。

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

七、 风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

信用风险（续）

信用风险敞口

下表列示了金融资产及未来承诺项目的最大信用风险敞口。该最大敞口为考虑担保或其他信用增级方法影响前的金额。

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
货币资金	52,905,254.58	75,736,663.19
买入返售金融资产	38,415,000.00	19,000,000.00
应收利息	16,667,790.12	17,292,128.34
应收保费	7,553,207.66	6,769,972.35
应收分保账款	43,803,208.77	2,208,152.00
保户质押贷款	4,257,497.88	2,950,431.22
可供出售金融资产	458,546,641.00	331,398,000.00
持有至到期投资	49,901,267.57	-
存出资本保证金	100,969,000.00	102,855,000.00
其他金融资产	<u>47,698,111.00</u>	<u>75,469,310.29</u>
信用风险敞口合计	<u>820,716,978.58</u>	<u>633,679,657.39</u>

本公司于 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日的金融资产均为未逾期金融资产。

七、 风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

流动性风险

流动性风险是企业难于筹措所需资金以满足与金融工具相关的承诺而带来的风险。流动性风险可能源于本公司无法尽快以公允价值售出其金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务，或者源于提前到期的保险债务；或者源于无法产生预期的现金流。

本公司面临的主要流动性风险是源于保险合同的有关退保和各种赔款以及保户储金及投资款的到期。本公司通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的到期日来管理流动性风险，以确保本公司能及时偿还债务并为投资活动提供资金。

本公司实行下列政策及程序，以降低所承受的流动性风险：

- ▶ 本公司的流动性风险政策描述了如何评估及确定本公司所承担流动性风险的组成因素。政策的遵守会受到监控，任何泄露或违反事宜均会呈报公司审计与风险管理委员会。本公司管理层会定期复核该风险管理政策以使政策能反映风险环境的变化；
- ▶ 制定资产配置、投资组合设置以及资产到期日组合指引，以确保公司保持足够资金偿还合同债务；及
- ▶ 设立应急资金计划，制定应急资金的最低金额比例并明确在何种情况下该应急资金计划会被启动。

七、 风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

流动性风险（续）

下表列示了本公司金融资产及金融负债未经折现的合同现金流量的到期日分析。其到期日根据合同剩余期限确定，通知即付的负债归类为即期。

	2013 年 12 月 31 日						
	即期/已逾期	1 个月以内	1-3 个月	3-12 个月	1-5 年	5 年以上	合计
金融资产：							
货币资金	52,905,254.5	-	-	-	-	-	52,905,254.58
买入返售金融资产	-	38,444,947.1	-	-	-	-	38,444,947.17
应收保费	7,553,207.66	-	-	-	-	-	7,553,207.66
应收利息	-	965,351.81	4,477,001.99	11,225,436.32	-	-	16,667,790.12
应收分保账款	-	-	1,137,141.06	42,666,067.71	-	-	43,803,208.77
保户质押贷款	-	-	-	4,257,497.88	-	-	4,257,497.88
可供出售金融资产	66,813,023.1	79,013.70	814,646.96	17,282,807.92	270,295,542.00	393,876,508.	749,161,541.72
持有至到期投资	-	-	268,493.15	560,794.52	42,360,000.00	22,800,000.0	65,989,287.67
存出资本保证金	-	-	-	102,414,836.30	-	-	102,414,836.30
其他资产-次级债投	-	-	-	1,657,534.24	9,560,000.00	53,670,000.0	64,887,534.24
其他资产-其他应收	5,726,936.99	-	-	1,008,064.90	2,285,952.10	-	9,020,953.99
	<u>132,998,422.</u>	<u>39,489,312.6</u>				<u>470,346,508.</u>	
金融资产合计	<u>37</u>	<u>8</u>	<u>6,697,283.16</u>	<u>181,073,039.79</u>	<u>324,501,494.10</u>	<u>00</u>	<u>1,155,106,060.10</u>

七、 风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

流动性风险（续）

	2013 年 12 月 31 日						合计
	即期/已逾期	1 个月以内	1-3 个月	3-12 个月	1-5 年	5 年以上	
金融负债：							
应付手续费及	(1, 140, 754. 57)	-	-	-	-	-	(1, 140, 754. 57)
应付分保账款	-	-	(802, 436. 96)	(52, 299, 392. 15)	-	-	(53, 101, 829. 11)
应付赔付款	(4, 621, 663. 78)	-	-	-	-	-	(4, 621, 663. 78)
保户储金及投	-	-	-	-	-	(9, 364, 144. 44)	(9, 364, 144. 44)
其他负债	(9, 569, 393. 84)	-	-	-	-	-	(9, 569, 393. 84)
金融负债合计	(15, 331, 812. 19)	-	(802, 436. 96)	(52, 299, 392. 15)	-	(9, 364, 144. 44)	(77, 797, 785. 74)
净额	117, 666, 610. 1	39, 489, 312. 68	5, 894, 846. 20	128, 773, 647. 6	324, 501, 494. 10	460, 982, 363. 56	1, 077, 308, 274. 36

七、 风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

流动性风险（续）

	2012 年 12 月 31 日（已重述）						合计
	即期/已逾期	1 个月以内	3 个月以内	3-12 个月	1-5 年	5 年以上	
<u>金融资产：</u>							
货币资金	75,736,663.19	-	-	-	-	-	75,736,663.19
交易性金融资产	3,505,579.51	-	-	-	-	-	3,505,579.51
买入返售金融资产	-	19,012,471.26	-	-	-	-	19,012,471.26
应收保费	6,769,972.35	-	-	-	-	-	6,769,972.35
应收利息	411,612,524.41	15,407.02	2,663,088.70	10,497,507.38	-	-	17,292,128.34
应收分保账款	-	-	2,208,152.00	-	-	-	2,208,152.00
保户质押贷款	-	-	-	2,950,431.22	-	-	2,950,431.22
可供出售金融资产	72,604,014.72	-	3,415,000.00	18,591,000.00	88,024,000.00	394,211,000.00	576,845,014.72
存出资本保证金	62,855,000.00	-	-	41,760,000.00	-	-	104,615,000.00
其他资产-次级债投资	-	-	-	2,390,000.00	9,560,000.00	56,060,000.00	68,010,000.00
其他资产-其他应收款	<u>32,956,427.85</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,268,152.10</u>	<u>-</u>	<u>36,224,579.95</u>
金融资产合计	<u>258,543,782.86</u>	<u>1,902,878.28</u>	<u>8,286,240.70</u>	<u>76,188,938.60</u>	<u>100,852,152.10</u>	<u>450,271,000.00</u>	<u>913,169,992.54</u>

七、 风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

流动性风险（续）

	2012 年 12 月 31 日（已重述）						
	即期/已逾期	1 个月以内	1-3 个月	3-12 个月	1-5 年	5 年以上	合计
<u>金融负债：</u>							
应付手续费及佣金	(4, 199, 493. 41)	-	-	-	-	-	(4, 199, 493. 41)
应付分保账款	-	-	(2, 038, 591. 02)	-	-	-	(2, 038, 591. 02)
应付赔付款	(2, 501, 920. 61)	-	-	-	-	-	(2, 501, 920. 61)
保户储金及投资款	-	-	-	-	-	(7, 050, 314. 69)	(7, 050, 314. 69)
其他负债	(<u>10, 131, 067. 63</u>)	=	=	=	=	=	(<u>10, 131, 067. 63</u>)
金融负债合计	(<u>16, 832, 481. 65</u>)	=	(<u>2, 038, 591. 02</u>)	=	=	(<u>7, 050, 314. 69</u>)	(<u>25, 921, 387. 36</u>)
净额	<u>241, 726, 708. 23</u>	<u>19, 012, 471. 26</u>	<u>6, 247, 649. 68</u>	<u>76, 188, 938. 60</u>	<u>100, 852, 152. 10</u>	<u>443, 220, 685. 31</u>	<u>887, 248, 605. 18</u>

七、 风险管理（续）

3. 运营风险

运营风险是指出于缺乏足够的针对业务流程、人员和系统的内部控制，或内部控制失效、或由于不可控制的外部事件而引起损失的风险。本公司在管理其业务时会面临多种由于缺乏或忽略适当的授权、书面支持和确保操作与信息安全的程序，或由于员工的错误与舞弊而产生的运营风险。本公司尚不能消除所有的运营风险，但着手通过实施严格的控制程序，监测并回应潜在风险以管理相关风险。控制包括设置有效的职责分工、权限控制、授权和对账程序，推行职工培训和考核程序，以及运用合规检查和内部审计等监督手段。

4. 资产与负债失配风险

本公司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，本公司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，本公司将适当选择并持有久期较长的资产，以使资产负债在期限和收益上达到较好的匹配。

5. 资本管理风险

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

本公司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。在经济条件和本公司经营活动的风险特征发生变化时，本公司会对当前的资本水平做出调整。

于2013年12月31日，本公司完全符合保监会要求的资本需求，资本基础、资本管理目标、政策和流程与去年相比没有变化。

八、 金融工具的公允价值和公允价值的层级

公允价值，是指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。以下方法和假设用于估计公允价值。

货币资金、应收账款、应付账款、保险业务应收款、应收及应付分保账款、其他金融负债等，因剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。

非上市的其他资产中的贷款及应收款类投资、应付债券，采用未来现金流量折现法确定公允价值，以合同条款和特征在实质上相同的其他金融工具的市场收益率作为折现率。

八、 金融工具的公允价值和公允价值的层级（续）

1. 金融工具分类

资产负债表日的各类金融工具的账面价值和公允价值如下：

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
<u>金融资产：</u>				
		52,905,254.5		
货币资金	52,905,254.58	8	75,736,663.19	75,736,663.19
交易性金融资产	-	-	3,505,579.51	3,505,579.51
买入返售金融资产	38,415,000.00	38,415,000.0	19,000,000.00	19,000,000.00
		16,667,790.1		
应收利息	16,667,790.12	2	17,292,128.34	17,292,128.34
应收保费	7,553,207.66	7,553,207.66	6,769,972.35	6,769,972.35
		43,803,208.7		
应收分保账款	43,803,208.77	7	2,208,152.00	2,208,152.00
保户质押贷款	4,257,497.88	4,257,497.88	2,950,431.22	2,950,431.22
可供出售金融资产	525,359,664.1	525,359,664.1	404,002,014.7	
	4	14	2	404,002,014.72
		47,273,720.0		
持有至到期投资	49,901,267.57	0	-	-
	100,969,000.0	100,969,000.0	102,855,000.0	
存出资本保证金	0	00	0	102,855,000.00
	47,698,111.00	45,013,389.1		
其他金融资产	<u>00</u>	<u>8</u>	<u>75,469,310.29</u>	<u>75,530,611.53</u>
	887,530,001.7	882,217,732.2	709,789,251.6	
合计	<u>2</u>	<u>33</u>	<u>2</u>	<u>709,850,552.86</u>
<u>金融负债：</u>				
应付手续费及佣金	(1,140,754.57)	(1,140,754.57)	(4,199,493.41)	(4,199,493.41)
应付分保账款	(53,101,829.11)	(53,101,829.11)	(2,038,591.02)	(2,038,591.02)
应付职工薪酬	(16,616,213.03)	(16,616,213.03)	(15,527,294.51)	(15,527,294.51)
应付赔付款	(4,621,663.78)	(4,621,663.78)	(2,501,920.61)	(2,501,920.61)
应付保单红利	(25,823,561.11)	(25,823,561.11)	(11,404,597.42)	(11,404,597.42)
保户储金及投资款	(9,364,144.44)	(9,364,144.44)	(7,050,314.69)	(7,050,314.69)
其他金融负债	(4,796,674.86)	(4,796,674.86)	(2,206,513.94)	(2,206,513.94)
	(115,464,840.90)	(115,464,840.90)	(44,928,725.60)	(44,928,725.60)
合计	<u>90</u>	<u>90</u>	<u>725.60</u>	<u>725.60</u>

八、金融工具的公允价值和公允价值的层级（续）

2. 金融工具的公允价值及其层次

本公司采用的公允价值在计量时分为以下层次（仅适用于采用公允价值进行后续计量的金融资产和金融负债）：

第一层级：在计量日能获得相同资产或负债在活跃市场上报价的，以该报价为依据确定公允价值；

第二层级：在计量日能获得类似资产或负债在活跃市场上的报价，或相同或类似资产或负债在非活跃市场上的报价的，以该报价为依据做必要调整确定公允价值；
及

第三层级：无法获得相同或类似资产可比市场交易价格的，以其它反映市场参与者对资产或负债定价时所使用的参数为依据确定公允价值。

以公允价值计量的金融工具：

<u>2013年12月31日</u>	<u>第一层级</u>	<u>第二层级</u>	<u>合计</u>
可供出售金融资产			
权益投资	66,813,023.14	-	66,813,023.14
债券投资	127,294,641.00	331,252,000.00	458,546,641.00
<u>2012年12月31日</u>	<u>第一层级</u>	<u>第二层级</u>	<u>合计</u>
交易性金融工具			
权益投资	3,505,579.51	-	3,505,579.51
可供出售类金融资产			
权益投资	72,604,014.72	-	72,604,014.72
债券投资	10,215,000.00	321,183,000.00	331,398,000.00

于2013年12月31日，本公司持有的金融工具的公允价值没有分类为第三层级的（2012年12月31日：无）。

本年度，公允价值计量在第一层级和第二层级之间没有发生过转换，也没有与第三层级的转入或转出（2012年度：无）。

于2013年12月31日，本公司没有持有任何以公允价值计量的金融负债（2012年12月31日：无）。

九、 关联方关系及其交易

1. 关联方关系

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。

下列各方构成本公司的关联方：

- (1) 对本公司实施共同控制的投资方；
- (2) 本公司的关键管理人员以及与其关系密切的家庭成员；及
- (3) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

2. 关联方

关联方名称	与本公司关系
存在共同控制关系的关联方：	

新光人寿	对本公司实施共同控制的投资方
海航集团	对本公司实施共同控制的投资方

2. 关联方 (续)

海南百成信息技术有限公司
北京海航太平物业管理有限公司
北京科航投资有限公司
海航思福汽车租赁有限公司
海航资本控股有限公司
海口新城区建设开发有限公司
海南福顺楼餐饮管理有限公司
海南海岛欧铂物业管理有限公司
海南海航迎宾馆有限公司
海南航空食品有限公司
海南美兰国际机场股份有限公司
海南望海国际商业广场有限公司
海南新生飞翔购物有限公司
陕西皇城海航酒店有限责任公司
西安民生集团股份有限公司
扬子江保险经纪有限公司
民安财产保险有限公司
北京首都航空有限公司
大新华百翔物流有限公司
大新华航空技术有限公司
海航航空技术有限公司
海航货运有限公司
海南大新华斯提斯喷涂服务有限公司
海南海航国际酒店管理有限公司
海南海航航空销售有限公司
海南航空股份有限公司
海南佳创天狮科技有限公司
海南通汇保险代理有限公司
三亚凤凰国际机场有限责任公司
海南易建科技股份有限公司

[illegible]

九、 关联方关系及其交易（续）

3. 关键管理人员的报酬

	2013 年度	2012年度
关键管理人员工资、奖金、 津贴和其他雇员福利	<u>5,279,844.79</u>	<u>5,015,779.50</u>

关键管理人员指有权利并负责进行计划、指挥和控制企业活动的人员。包括董事、总经理、财务总监、主管各项事务的副总经理，以及行使类似政策职能的人员。

4. 重大关联方交易

海航集团	2013 年度	2012年度
保费收入	<u>5,782,272.30</u>	<u>5,044,411.70</u>
手续费及佣金支出	<u>1,086,007.76</u>	<u>223,338.38</u>
业务及管理费	<u>4,692,383.52</u>	<u>6,304,542.78</u>

5. 债权债务往来余额

海航集团	2013 年 12 月 31 日	2012年12月31日
其他应付款	<u>-</u>	<u>285,079.69</u>
其他应收款	<u>-</u>	<u>719,150.00</u>
保户储金及投资款	<u>9,257,806.05</u>	<u>7,050,314.69</u>

十、 租赁安排

于2013年12月31日，本公司已签订的不可撤销经营租赁合约于下列会计期间需支付的最低租赁付款额如下：

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
1年以内（含1年）	15,609,282.03	12,173,969.93
1年以上至2年以内（含2年）	15,435,846.70	11,497,059.93
2年以上至3年以内（含3年）	9,881,245.91	12,460,779.70
3年以上	<u>-</u>	<u>7,547,061.16</u>
合计	<u>40,926,374.64</u>	<u>43,678,870.72</u>

十一、或有事项

鉴于保险的业务性质，本公司在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔。本公司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公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

于2013年12月31日，除上述事项及因经营财务报表所载的保险业务而存在的各种估计及或有事项外，本公司无其他重大需说明的或有事项。

十二、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本公司无须做披露的资产负债表日后事项。

十三、比较数据

若干比较数据已经过重述，以符合本年度之列报要求。

第六 审计报告的主要意见

一、 提供审计服务的会计师事务所名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

二、 审计意见类型及审计意见段内容

1. 是否出具了标准审计报告？ (是■ 否□)

2. 审计意见段内容：

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2013 年 12 月 31 日的财务状况以及 2013 年度的经营成果和现金流量。

第三部分 风险管理状况信息

一、风险评估

按照中国保监会的要求，公司将面临的风险划分为操作风险、市场风险、信用风险、保险风险、流动性风险、声誉风险和战略风险。目前，公司大部分风险类别处于可接受状态或者风险水平预计能够在未来降至可接受的状态。

1. 市场风险

2013年的风险评估显示，市场风险处于公司风险偏好范围内。公司针对市场风险中的利率风险、权益风险和汇率风险等进行持续监控，能够及时有效控制风险。针对利率风险，公司主要通过调整投资组合的结构和久期来管理。针对权益风险，公司在法律和监管政策允许前提下，通过适当多样化的权益组合来分散风险，并通过权衡风险和收益来控制仓位。针对汇率风险，由于政府监管政策的限制，公司除了尽快结汇之外目前暂无其他更好的应对措施。针对资产负债匹配风险，公司主要通过久期匹配、收益率匹配等方面予以应对。

2. 信用风险

2013年的风险评估显示，信用风险处于公司风险偏好范围内。公司从国内金融业的信用风险管理状况和公司自身情况出发，建立基于公司内部评级基础上的信用评估体系，选取合适的投资标的并通过适当的多样化债券组合来分散风险，有效控制投资过程中的信用风险。同时，公司严格遵照监管要求选择存款银行和再保险交易对手。从目前来看，公司交易对手的信用评级均符合监管部门的要求。

3. 保险风险

2013年的风险评估显示，保险风险处于公司风险偏好范围内。公司通过市场研究、经验分析、定价及盈利能力分析、开发恰当的产品，控制产品定价风险；严格按照合理稳健的标准计提准备金，确保准备金充足；合理安排再保险，将超额风险转移给安全的再保险公司，以降低公司的赔付风险。

4. 操作风险

2013年的风险评估显示，操作风险处于公司风险偏好范围内。公司通过严格实施操作风险管理制度，不断完善相关流程与制度，有效推进风险管理工作，强化对合规法律风险、信息系统风险、反洗钱风险和关联交易风险等重要操作风险的管控；公司持续关注宏观环境、监管政策变化等信息，积极防范操作风险。针对操作风险，公司将通过持续完善内部操作流程、加强人员管理、完善系统功能等，确保依法合规经营，避免在经营过程中出现重大损失。

5. 流动性风险

2013年的风险评估显示，随着公司业务的开展，保单逐渐积累，对于理赔、退保、红利、满期等业务资金的需求量会逐步增加。考虑公司现有的规模（北京、海南、陕西三地开展业务），保单积累相对较少，对于业务资金需求量还不明显，所以在目前的控制制度下，流动性风险能够被有效控制。未来，公司将合理规划业务结构和资产配置，依据偿付能力变化情况

适时进行再保并对费用进行管控，确保现金流的合理运作。

6. 声誉风险

2013年的风险评估情况显示，声誉风险处于公司的风险偏好之内。公司现有的新闻发布和媒体关系管理方面均制定明确的工作流程和工作方针，日常亦开展媒体信息监督和预警，为公司的品牌工作提供制度保障。同时，公司与新闻媒体保持长期稳定的沟通，及时关注新的监管要求的影响等。针对公司出现的负面新闻报道，公司均及时采取有效措施予以应对。

7. 战略风险

2013年的风险评估情况显示，战略风险处于公司的风险偏好之内。公司定期审视业务达成和机构发展情况，评估公司发展是否与公司战略相符；定期审视各渠道、各机构经营KPI指标，评估业务结构、费用、质量是否与公司战略相符；定期跟踪同业经营状况及监管政策，评估市场环境变化对公司战略的影响。2013年，受到偿付能力充足率的制约，公司主动放缓了业务发展的速度。公司将综合宏观经济环境、寿险行业情况，以及公司自身发展情况制定业务目标。同时，将在公司经营中跟踪业务达成和机构发展情况，评估是否与公司战略相符，并及时进行调整。

二、风险控制

1. 风险管理组织体系

2013年，公司严格遵循中国保监会《保险公司风险管理指引（试行）》和《人身保险公司全面风险管理实施指引》的要求，持续推动全面风险管理工作，确保公司经营风险的良好管控。公司在董事会设立风险管理委员会履行职责，构建以风险管理为中心的三道防线。从风险管理职能的具体运作来看，目前由合规负责人兼任风险管理负责人，合规法务部下设内控与风险管理处并配备专职风险管理工作人员，成立全公司范围的风险管理工作小组，负责日常沟通、联络以及报告。

2. 风险管理总体策略及其执行情况

公司全面风险管理工作遵循全面性、一致性、匹配性等原则，致力于建立起与自身业务性质、规模和复杂程度相适应的全面风险管理体系。遵照经营理念与全面风险管理政策，公司坚持实施有效的风险管理策略，完善风险管理制度和流程，日常经营中严格执行风险识别、评估、监控、预警和报告等工作，并对风险管理执行情况进行跟踪，从而确保在复杂变化的经济形势和市场环境下，公司在把握机遇的同时能够有效防范风险，促进公司健康稳定快速发展。

2013年，公司在风险治理、风险偏好体系、风险计量、风险监测与预警、风险评估和报告等方面取得一定的成果。公司持续优化风险治理结构，成立董事会风险管理委员会并定期召开会议，针对公司经营风险进行监督与管理。公司初步建立明晰的风险偏好体系，通过设定风险容忍度、风险限额并进行日常管理，有效推动了公司风险偏好体系的发展。借助股东方的力量，公司初步建立经济资本模型，推动了风险计量体系的发展，满足了监管要求。公司定期开

展全公司范围的风险评估工作，并及时向监管部门、董事会提交相关报告，确保了风险信息的有效传递与沟通。公司定期组织开展风险监测与预警工作，重点关注了偿付能力充足率、继续率风险、投诉风险、声誉风险等方面的管控情况，确保各类风险的良好控制。

第四部分 保险产品经营信息

公司2013年度保费收入居前5 位的保险产品经营情况,包括产品的保费收入和新单标准保费收入如下:

(单位:百万元)

排名	产品名称	销售渠道	首年保费收入	续年保费收入	总保费	标准保费
1	新光海航金如意C款两全保险(分红型)	银保	202.00	-	202.00	20.20
2	新光海航金如意B款两全保险(分红型)	银保	28.65	-	28.65	2.86
3	新光海航康乐相伴两全保险(分红型)	电销	9.43	1.33	10.76	11.75
4	新光海航金裕年年年金保险(分红型)	个险、银保	9.13	3.25	12.38	2.79
5	新光海航福享今生两全保险(分红型)	电销	6.50	31.65	38.15	1.40

第五部分 偿付能力信息

指标	2013年12月31日	2012年12月31日
实际资本（万元）	4996.59	14686.03
最低资本（万元）	3829.60	2936.78
偿付能力溢额（万元）	1166.99	11749.25
偿付能力充足率	130.47%	500.07%

偿付能力充足率由2012年底的500.07%（追溯后的数据）降至2013年底的130.47%，主要原因如下：

1. 实际资本
 - 1) 实际资本数值偏小，公司处于初级阶段，维持正常的运营和运作对实际资本的消耗比较大。
 - 2) 股东增资未如期到位。
2. 最低资本：新业务的增加对最低资本的要求增加。

第六部分 其它信息

无。

以上内容，特此报告。