

# 和谐健康保险股份有限公司 2013 年度信息披露报告

2014年4月26日

## 重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载信息不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

## 目 录

一、公司简介.....	4
二、财务会计信息.....	5
三、风险管理状况信息.....	50
四、产品经营信息.....	56
五、偿付能力信息.....	56
六、其他信息.....	57

## 一、公司简介

### （一）法定中英文名称及缩写

中文全称：和谐健康保险股份有限公司

中文简称：和谐健康

英文全称：Hexie Health Insurance Co., Ltd.

### （二）注册资本：31 亿元人民币

（三）注册地：四川省成都市天府大道北段 966 号天府国际金融中心 1 号楼 8 层

（四）成立时间：公司以发起方式于 2006 年 1 月 12 日正式设立

### （五）经营范围和经营区域

**【经营范围】**：经中国保险监督管理委员会批准，国家工商行政管理总局核准，公司经营范围是：

- 1、各种人民币和外币的健康保险业务、意外伤害保险业务
- 2、与国家医疗保障政策配套、受政府委托的健康保险业务
- 3、与健康保险有关的咨询服务业务及代理业务
- 4、与健康保险有关的再保险业务
- 5、国家法律、法规允许的资金运用业务
- 6、开展经中国保监会批准的其他业务（涉及行政许可的，凭许可证经营）

**【经营区域】**：经保监会批准，省级分公司已开业十三家分别为上海分公司、江苏分公司、北京分公司、浙江分公司、四川分公司、广东分公司、河北分公司、山东分公司、辽宁分公司、湖北分公司、深圳分公司、福建分公司、安徽分公司。

（六）法定代表人：上官清

（七）客服电话和投诉电话：4008-816-816

## 二、财务会计信息

### (一) 财务报表

#### 1、资产负债表

单位：人民币元

资产	附注	2013年12月31日	2012年12月31日
<b>资产：</b>			
货币资金	6	1,904,220,829	2,421,873,350
交易性金融资产	7	4,227,749,318	2,843,811,662
买入返售金融资产		122,394,000	687,000
应收利息	8	57,419,760	48,459,009
应收保费		225,584	177,623
应收分保账款		672	672
应收分保未到期责任准备金		23,195	-
应收分保长期健康险责任准备金		-	2,392
保户质押贷款	9	140,432,427	22,974,737
定期存款	10	9,880,000,000	4,123,652,500
可供出售金融资产		-	26,777,474
贷款及应收款项	11	3,850,000,000	1,300,000,000
长期股权投资	12	39,733,999	35,751,355
存出资本保证金	13	420,000,000	200,000,000
固定资产	14	5,959,940	6,503,884
在建工程	15	72,001,525	-
无形资产	16	14,084,049	18,571,177
其他资产	18	556,026,644	33,302,106
<b>资产总计</b>		<b>21,290,271,942</b>	<b>11,082,544,941</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

负债及所有者权益	附注	2013年12月31日	2012年12月31日
<b>负债：</b>			
卖出回购金融资产		-	433,000,000
预收保费		16,984,577	96,008,463
应付手续费及佣金		32,068,965	41,462,447
应付分保账款		29,119	29,119
应付职工薪酬	19	5,948,277	6,722,731
应交税费	20	21,044,196	1,733,675
应付赔付款		16,029,117	5,408,974
保户储金及投资款	21	18,528,643,627	8,620,839,740
未到期责任准备金	22	35,807,372	2,843,982
未决赔款准备金	22	36,481,992	4,159,749
长期健康险责任准备金	22	16,951,387	143,062,412
其他负债	23	35,708,674	272,901,621
<b>负债合计</b>		<b>18,745,697,303</b>	<b>9,628,172,913</b>
<b>所有者权益：</b>			
实收资本	13	3,100,000,000	2,100,000,000
资本公积		-	18,154
累计亏损		(555,425,361)	(645,646,126)
<b>所有者权益合计</b>		<b>2,544,574,639</b>	<b>1,454,372,028</b>
<b>负债及所有者权益总计</b>		<b>21,290,271,942</b>	<b>11,082,544,941</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 2、利润表

单位：人民币元

项目	附注	2013 年度	2012 年度
<b>一、营业收入</b>		<b>1,331,835,858</b>	<b>210,187,765</b>
已赚保费		98,914,191	21,687,548
保险业务收入	24	131,919,838	24,296,786
减：分出保费		(65,452)	(8,428)
提取未到期责任准备金		(32,940,195)	(2,600,810)
投资收益	25	1,504,491,093	107,687,240
公允价值变动(损失)/收益	26	(291,133,122)	74,818,314
其他业务收入	27	19,563,696	5,994,663
<b>二、营业支出</b>		<b>(1,242,344,595)</b>	<b>(541,445,272)</b>
退保金		(2,289,051)	(2,859,379)
赔付支出	28	(142,379,706)	(3,028,812)
提取保险责任准备金	29	93,788,782	(2,909,200)
减：摊回保险责任准备金		(2,392)	(606)
营业税金及附加	30	(21,166,220)	(2,846,445)
手续费及佣金支出	31	(5,538,977)	(2,351,278)
业务及管理费	32	(145,244,231)	(125,800,842)
其他业务成本	33	(1,019,510,000)	(397,727,002)
资产减值损失		(2,800)	(3,921,708)
<b>三、营业利润/(亏损)</b>		<b>89,491,263</b>	<b>(331,257,507)</b>
加：营业外收入		858,682	641,398
减：营业外支出		(129,180)	(48,139)
<b>四、利润/(亏损)总额</b>		<b>90,220,765</b>	<b>(330,664,248)</b>
减：所得税费用	34	-	-
<b>五、净利润/(亏损)</b>		<b>90,220,765</b>	<b>(330,664,248)</b>
<b>六、其他综合(亏损)/收益</b>	35	<b>(18,154)</b>	<b>2,979,004</b>
<b>七、综合收益总额</b>		<b>90,202,611</b>	<b>(327,685,244)</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

### 3、现金流量表

单位：人民币元

项目	附注	2013 年度	2012 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
收到原保险合同保费取得的现金		52,847,990	119,239,411
保户储金及投资款净增加额		8,981,363,072	8,503,669,259
收到其他与经营活动有关的现金		950,281	652,545
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>9,035,161,343</b>	<b>8,623,561,215</b>
支付原保险合同赔付款项的现金		(142,846,220)	(5,791,150)
支付再保业务现金净额		(65,452)	(8,429)
支付手续费及佣金的现金		(319,793,988)	(219,237,096)
支付给职工以及为职工支付的现金		(77,207,221)	(57,879,966)
支付的各项税费		(2,483,786)	(2,368,751)
支付交易性金融资产现金净额		(1,323,531,956)	(2,506,116,258)
支付其他与经营活动有关的现金		(52,027,054)	(36,385,446)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(1,917,955,677)</b>	<b>(2,827,787,096)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	36	<b>7,117,205,666</b>	<b>5,795,774,119</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		727,366,192	251,226,771
取得投资收益收到的现金		626,428,674	64,571,886
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金		11,540	13,192,335
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>1,353,806,406</b>	<b>328,990,992</b>
投资支付的现金		(9,228,252,973)	(5,654,652,500)
支付买入返售金融资产现金净额		(122,116,049)	-
保户质押贷款净增加额		(117,457,690)	(22,974,737)
购建固定资产、无形资产和其它长期资产支付的现金		(73,511,538)	(2,104,269)
支付其他与投资活动有关的现金		(13,841,938)	(34,030,573)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(9,555,180,188)</b>	<b>(5,713,762,079)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(8,201,373,782)</b>	<b>(5,384,771,087)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金		1,000,000,000	1,100,000,000
收到卖出回购金融资产现金净额		-	432,945,264
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>1,000,000,000</b>	<b>1,532,945,264</b>
支付卖出回购金融资产现金净额		(433,484,405)	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(433,484,405)</b>	<b>-</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>566,515,595</b>	<b>1,532,945,264</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>			
		-	-
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
		<b>(517,652,521)</b>	<b>1,943,948,296</b>
加：期初现金及现金等价物余额		2,421,873,350	477,925,054
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>1,904,220,829</b>	<b>2,421,873,350</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

#### 4、所有者权益变动表

单位：人民币元

	实收资本	资本公积	累计亏损	所有者权益合计
2012年1月1日	1,000,000,000	(2,960,850)	(314,981,878)	682,057,272
本年增减变动金额				
股东投入资本	1,100,000,000	-	-	1,100,000,000
净亏损	-	-	(330,664,248)	(330,664,248)
其他综合收益	-	2,979,004	-	2,979,004
<b>2012年12月31日</b>	<b>2,100,000,000</b>	<b>18,154</b>	<b>(645,646,126)</b>	<b>1,454,372,028</b>
2013年1月1日	2,100,000,000	18,154	(645,646,126)	1,454,372,028
本年增减变动金额				
股东投入资本	1,000,000,000	-	-	1,000,000,000
净利润	-	-	90,220,765	90,220,765
其他综合收益	-	(18,154)	-	(18,154)
<b>2013年12月31日</b>	<b>3,100,000,000</b>	<b>-</b>	<b>(555,425,361)</b>	<b>2,544,574,639</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## （二）财务报表附注

1

### 公司基本情况

根据《中华人民共和国公司法》，并经中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)(保监发改【2005】1172号)批准，和谐健康保险股份有限公司(原“瑞福德健康保险股份有限公司”，以下简称“本公司”)于2006年1月12日由深圳市瑞福德集团有限公司等5家公司共同发起成立。本公司成立时，注册资本为人民币2亿元，注册地址是上海市浦东新区新金桥路28号新金桥大厦25楼。

2010年2月，根据中国保监会《关于瑞福德健康保险股份有限公司变更公司名称的批复》(保监发【2010】161号)，本公司名称变更为“和谐健康保险股份有限公司”。2010年3月5日，本公司取得更名后的企业法人营业执照，注册号：310000000088781。

2010年3月，根据中国保监会《关于瑞福德健康保险股份有限公司股权转让批复》(保监发改【2009】1404号)，深圳市瑞福德集团有限公司等5家公司将持有的本公司100%的股权全部转让给安邦财产保险股份有限公司(以下简称“安邦财产险”)和中兵投资集团有限公司(以下简称“中兵投资”)。股权转让后，安邦财产险持有本公司总股本的99.00%，中兵投资持有本公司总股本的1.00%。

2010年5月，根据中国保监会《关于和谐健康保险股份有限公司变更注册资本及修改公司章程的批复》(保监发【2010】534号)，本公司注册资本增至人民币10亿元，其中，安邦财产险持有997百万股，占总股本99.7%；中兵投资持有3百万股，占总股本0.3%。2011年12月，根据中国保监会《关于安邦财产保险股份有限公司集团化改组的批复》(保监发【2011】1037号)，安邦财产险更名为安邦保险集团股份有限公司(以下简称“安邦集团”)，继续持有本公司99.7%的股份。2012年12月，根据中国保监会《关于和谐健康保险股份有限公司变更注册资本的批复》(保监发【2012】1478号)，本公司注册资本增至人民币21亿元，其中，安邦集团持有2,093.7百万股，占总股本99.7%；中兵投资持有6.3百万股，占总股本0.3%。2013年12月，根据中国保监会《关于和谐健康保险股份有限公司变更注册资本的批复》(保监许可【2013】590号)，本公司注册资本增至人民币31亿元，其中，安邦集团持有3,090.7百万股，占总股本99.7%；中兵投资持有9.3百万股，占总股本0.3%。

2011年9月，根据中国保监会《关于和谐健康保险股份有限公司变更营业场所(住所)的批复》(保监发改【2010】1343号)，本公司注册地址变更为四川省成都市天府大道北段966号天府国际金融中心1号楼7、8层。

本公司的业务范围为各种人民币和外币的健康保险业务、意外伤害保险业务，与国家医疗保障政策配套、受政府委托的健康保险业务，与健康保险有关的咨询服务业务及代理业务，与健康保险有关的再保险业务，国家法律、法规允许的资金运用业务，中国保监会批准的其他业务。

本财务报表由本公司管理层于2014年3月31日批准报出。

## 2 财务报表的编制基础

本公司财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

## 3 遵循企业会计准则的声明

本公司 2013 年度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 日的公司财务状况以及 2013 年度的公司经营成果和现金流量等有关信息。

## 4 重要会计政策和会计估计

### (1) 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### (2) 记账本位币

记账本位币为人民币。

### (3) 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日, 外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。为购建符合借款费用资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间内予以资本化; 其他汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目, 于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

### (4) 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金, 可随时用于支付的存款, 以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (5) 金融资产

###### (a) 金融资产分类

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、贷款及应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产的分类取决于本公司对金融资产的持有意图和持有能力。

###### (i) 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，包括为交易而持有的金融资产和于初始确认时被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。为交易而持有的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产。另一种金融资产在购入时由本公司指定为通过损益表反映其公允价值变动。本公司未持有任何在购入时即被确认为通过损益表反映公允价值变动的金融资产。

###### (ii) 贷款及应收款项

贷款及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，包括定期存款、存出资本保证金、保户质押贷款、买入返售金融资产、归入贷款及应收款项的投资和各项应收款项等。

###### (iii) 可供出售金融资产 )

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其它类别的金融资产。

###### (iv) 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，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

###### (b) 金融资产确认和计量

金融资产于本公司成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产。

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (5) 金融资产(续)

###### (b) 金融资产确认和计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，但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，按照成本计量；应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法，以摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及在处置时产生的处置损益，计入当期损益。

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入所有者权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。

(c) 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的计提减值准备。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果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。

当有客观证据表明可供出售金融资产发生减值时，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入所有者权益。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发生减值时，按其账面价值超过按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，确认减值损失。减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (5) 金融资产(续)

##### (d) 金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(i) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(ii) 该金融资产已转移，且本公司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；或者(iii) 该金融资产已转移，虽然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，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入负债或所有者权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

##### (e) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。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、现金流量折现法等。采用估值技术时，尽可能最大程度使用市场参数，减少使用与本公司特定相关的参数。

##### (6) 应收款项

应收款项包括应收利息、应收保费、应收分保账款和其他应收款等，以公允价值作为初始确认金额。应收款项以实际发生额减去坏账准备后的净额列示。

对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备。

对于单项金额非重大的应收款项，与经单独测试后未减值的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收账款组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (7) 长期股权投资

长期股权投资包括：本公司对子公司的长期股权投资；本公司对合营企业和联营企业的长期股权投资；以及本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。

##### (a) 子公司

子公司是指本公司能够对其实施控制，即有权决定其财务和经营政策、并能据以从其经营活动中获取利益的被投资单位。在确定能否对被投资单位实施控制时，被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素也同时予以考虑。对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计量。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

##### (b) 合营企业和联营企业

合营企业是指本公司与其他方对其实施共同控制的被投资单位；联营企业是指本公司对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。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，以初始投资成本作为长期股权投资成本；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，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本公司按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。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，但本公司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以外所有者权益的其他变动，在持股比例不变的情况下，按照持股比例计算应享有或承担的部分直接计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本公司应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本公司与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，予以抵销；然后在此基础上确认投资损益。本公司与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(7) 长期股权投资(续)

(c) 其他长期股权投资

其他本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。

(8) 存出资本保证金

根据《保险法》规定，本公司按照注册资本总额的 20%提取保证金，并存入符合中国保监会规定的银行，除本公司清算时用于清偿债务外，不作其他用途。

(9) 固定资产

固定资产包括运输工具、计算机及电子设备以及办公设备等。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
计算机设备	5 年	5%	19%
运输设备	5 年	5%	19%
办公设备	5 年	5%	19%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

符合持有待售条件的固定资产，以账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额列示。公允价值减去处置费用低于原账面价值的金额，确认为资产减值损失。

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (9) 固定资产(续)

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

##### (10) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

##### (11) 无形资产

无形资产包括计算机软件等，以成本减去累计摊销后的净额列示。购入的软件按实际支付的价款入账，并按预计使用年限平均摊销。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

##### (12) 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其它已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

##### (13) 资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产以及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，如果在以后期间价值得以恢复也不予转回。

(14) 保险合同

(a) 保险合同的定义

本公司对承保的合同承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。本公司对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够区分并单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分确定为非保险合同。

保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能够单独计量的，本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本公司将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本公司将其确认为非保险合同。

本公司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。如测试结果表明发生合同约定的保险事故可能导致本公司支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。其中，附加利益指保险人在发生保险事故时的支付额超过不发生保险事故时的支付额的金额。合同的签发对本公司和交易对方的经济利益没有可辨认的影响的，表明此类合同不具有商业实质。

(b) 保险合同的确认和计量

(i) 保险合同收入

本公司于保险合同成立并承担相应保险责任、与保险合同相关的经济利益很可能流入且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。

本公司按照保险合同项下实际收到的保费金额确认为预收保费，待保费收入确认条件满足后转为保费收入。对于寿险保险合同，如合同约定分期收取保费的，本公司根据当期应收取的保费确定当期保费收入；如合同约定一次性收取保费的，本公司根据一次性应收取的保费确定当期保费收入。对于非寿险保险合同，本公司根据保险合同约定的保费总额确定当期保费收入。

保险合同提前解除的，本公司按照保险合同约定计算确定应退还投保人的金额作为退保费，计入当期损益。

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (14) 保险合同(续)

##### (b) 保险合同的确认和计量(续)

##### (ii) 保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致所有者权益减少的且与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括已发生的手续费或佣金支出、赔付成本、保单红利支出以及提取的各项保险合同准备金等。

赔付成本包括保险人支付的赔款、给付以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用，和在取得保险合同过程中发生的手续费和佣金一并于发生时计入当期损益。

本公司在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。本公司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，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，冲减相应的应收分保准备金余额。

##### (iii) 保险合同准备金 )

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成，可分为寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。在本财务报表中，寿险保险合同准备金以长期健康险责任准备金列报。非寿险保险合同准备金以未到期责任准备金和未决赔款准备金列报。

本公司将主要险种中具有相同性别、缴费期间及频率、保险期间等情况的所有保单作为一个计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

履行保险合同相关义务所需支出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，预期未来现金流出指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：(i)根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；(ii)保险合同的非保证利益；(iii)管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，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。

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (14) 保险合同(续)

##### (b) 保险合同的确认和计量(续)

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际计入当期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。剩余边际的后续计量与预计未来现金流合理估计相关的准备金和风险边际相对独立，有关假设变化不影响剩余边际后续计量。

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。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

在提取各项原保险合同准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将从再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为相应的应收分保准备金资产。

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定未到期责任准备金计量的各种假设。

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

(ii) 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，分别作为如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等保险事故发生率假设、退保率假设和费用假设。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考虑通货膨胀因素以及本公司费用控制的影响。

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。

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (14) 保险合同(续)

##### (b) 保险合同的确认和计量(续)

未决赔款准备金包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金等。本公司考虑保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑相关边际因素，采用案均赔款法、链梯法等方法计量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。本公司以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础计量理赔费用准备金。

本公司在评估保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基础确定充足性，如果评估显示根据预估的未来现金流，保险合同准备金的账面价值有不足，将调整相关保险合同准备金，保险合同准备金的任何变化将计入当期损益。

保险合同提前解除的，本公司转销相关各项保险合同准备金余额，计入当期损益。

##### (c) 非保险合同的确认和计量

本公司将所承保合同中分拆出的其他风险部分和未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。非保险合同项下的相关负债计入保户储金及投资款，按照公允价值进行初始确认，并采用实际利率法按照摊余成本进行后续计量。本公司管理这些非保险合同所收取的包括保单管理等费用，于本公司提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。保户储金及投资款的利息支出是指按保险合同的约定支付给保户的收益。利息支出金额按照保户储金本金、保险期限和月度公布的结算利率计算确定。

##### (15) 职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。于职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

本公司的在职职工参加由政府机构设立及管理的职工社会保障体系，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度。除此以外，本公司并无其他重大职工福利承诺。根据有关规定，本公司按规定的缴费基数的一定比例且在不超过上限的基础上提取保险费及公积金，并向劳动和社会保障机构缴纳，相应的支出计入当期成本或费用。

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (16) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损, 视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异, 不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日, 递延所得税资产和递延所得税负债按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本公司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应纳税所得额为限。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示:

- (i) 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本公司内同一纳税主体征收的所得税相关;
- (ii) 本公司内该纳税主体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。

##### (17) 保险保障基金

本公司按照《保险保障基金管理办法》(保监会令 2008 年第 2 号)缴纳保险保障基金:

- (i) 有保证收益的人寿保险按照保费的 0.15%缴纳, 无保证收益的人寿保险按照保费的 0.05%缴纳;
- (ii) 短期健康保险按照当年保费的 0.8%缴纳, 长期健康保险按照保费的 0.15%缴纳;
- (iii) 非投资型意外伤害保险按照当年保费的 0.8%缴纳, 投资型意外伤害保险, 有保证收益的, 按照当年保费的 0.08%缴纳; 无保证收益的, 按照当年保费的 0.05%缴纳。

当保险保障基金达到总资产的 1%时, 暂停缴纳。

##### (18) 收入确认

收入基于以下方法确认:

保费收入

保费收入的确认方法请见附注 4(14)。

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (18) 收入确认(续)

投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入、分红收入以及除交易性金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失。

公允价值变动损益

公允价值变动损益是指交易性金融资产以及交易性金融负债等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

其他业务收入

其他业务收入包括上述收入以外的其他经营活动实现的收入。

(19) 租赁

对于租入的固定资产，若与资产所有权有关的全部风险与报酬实质上仍由出租方承担的租赁为经营租赁。经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

(20) 关联方

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、共同控制或重大影响，构成关联方。

(21) 分部信息

本公司以内部组织结构、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。

经营分部是指本公司内同时满足下列条件的组成部分：(i) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(ii) 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；(iii) 本公司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。如果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，则合并为一个经营分部。

本公司目前正在拓展各项业务，将公司整体作为单一分部管理，无需单独披露分部信息。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(22) 或有事项

或有负债是由过去发生的事件而产生的，且该事件的存在只有通过本公司不能完全控制的一项或多项未来不确定事件的发生或不发生来确认的可能发生的义务。或有负债还可以指由过去发生的事件所导致的当前责任，但因该责任导致的经济资源流出并非可能或该责任的数额无法被可靠计量而不予确认。或有负债不在财务报表中确认，而在财务报表附注中予以披露。

因过去的经营行为形成的现时义务，当履行该义务很可能导致经济利益的流出，且其金额能够可靠计量时，确认为预计负债。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。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

(23) 重要会计估计和判断

本公司根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

(a) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试

本公司在与投保人签订合同的初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。

本公司对原保险合同分拆和重大保险风险测试的具体步骤如下：

首先，根据产品特征判断产品是否能够分拆。对于能够分拆的产品将其拆分为保险部分和非保险部分。

其次，对于不能进行分拆的产品，判断原保险保单是否转移保险风险。

再次，判断原保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。

最后，判断原保险保单转移的保险风险是否重大。

其中判断原保险保单转移的保险风险是否重大的方法和标准如下：

对于非年金保单，以原保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (23) 重要会计估计和判断(续)

###### (a) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试(续)

风险比例=(保险事故发生情景下保险人支付的金额-保险事故不发生情景下保险人支付的金额)/保险事故不发生情景下保险人支付的金额×100%

如果原保险保单保险风险比例在保险期间的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为保险合同。

本公司基于有效保单的分布状况对每一险种进行测试，如果准备金占比一半以上保单通过测试，则该险种通过重大保险风险测试。

对于再保险保单，本公司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判断再保险保单转移的保险风险是否重大。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险保单，直接判定为再保险合同；对于其他再保险保单，以再保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。

###### (b) 金融工具的公允价值确定

公允价值指在公平交易而非被迫或清算时，熟悉情况的交易双方自愿进行交换的金额。本公司在估计金融工具的公允价值时所采取的方法和假设为：

- 债权型投资：通常其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。采用估值方法时，尽可能最大程度使用市场参数，包括收益率曲线等，减少使用与本公司特定相关的参数。
- 股权型投资：其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或其它市场普遍接受的估值方法确定。采用估值方法时，尽可能最大程度使用市场参数，减少使用与本公司特定相关的参数。对于公允价值不能可靠计量的股权型投资，以其成本减减值准备计量。
- 定期存款、保户质押贷款、存出资本保证金、买入返售金融资产和卖出回购金融资产：资产负债表上账面价值近似公允价值。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(23) 重要会计估计和判断(续)

(c) 所得税

在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终税务处理存在不确定性，在计提所得税费用时本公司需要作出判断。本公司基于对预期的税务检查项目是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的所得税负债。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

5 税项

本公司适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
营业税	应纳税营业额	5%

6 货币资金

	2013年12月31日	2012年12月31日
银行存款	1,828,577,278	2,259,184,138
结算备付金	75,519,499	162,665,425
存出保证金	124,052	23,787
合计	<u>1,904,220,829</u>	<u>2,421,873,350</u>

7 交易性金融资产

	2013年12月31日	2012年12月31日
股权型投资		
股票	2,812,378,395	700,740,270
基金	242,661,850	92,164,495
小计	<u>3,055,040,245</u>	<u>792,904,765</u>
债权型投资		
金融债	447,958,002	645,679,054
企业债	724,751,071	1,405,227,843
小计	<u>1,172,709,073</u>	<u>2,050,906,897</u>
合计	<u><b>4,227,749,318</b></u>	<u><b>2,843,811,662</b></u>

8 应收利息

	2013年12月31日	2012年12月31日
应收存款利息	21,743,050	16,242,597
应收债权型投资利息	32,596,247	32,066,238
应收保护质押贷款利息	3,013,671	150,174
其他	66,792	-
合计	<u><b>57,419,760</b></u>	<u><b>48,459,009</b></u>

9 保户质押贷款

本公司的保户质押贷款均以投保人的保单为质押，且贷款金额不超过投保人保单现金价值或账户价值的一定比例。于2013年12月31日，本公司的保户质押贷款到期期限均在6个月以内(2012年12月31日：同)。

10 定期存款

到期期限	2013年12月31日	2012年12月31日
3个月至1年(含1年)	-	53,652,500
4年至5年(含5年)	9,880,000,000	-
5年以上	-	4,070,000,000
合计	<u><b>9,880,000,000</b></u>	<u><b>4,123,652,500</b></u>

## 11 贷款及应收款项

	2013年12月31日	2012年12月31日
项目资产支持计划	2,500,000,000	-
债权投资计划	1,350,000,000	1,300,000,000
合计	<b>3,850,000,000</b>	<b>1,300,000,000</b>

于2013年12月31日，项目资产支持计划包括安邦-土屋铜矿项目资产支持计划和安邦-塔拉特铅锌矿项目资产支持计划。上述项目资产支持计划的期限均为5年期，预期收益率为6.72%，均由偿债主体以其享有的采矿权和成都农商行的银行增信担保提供本息全额无条件不可撤销的抵押及担保。

于2013年12月31日，债权投资计划主要为温州诸永高速公路项目。该债权投资计划的期限为3年期，预期收益率为7.488%，并由偿债主体以高速公路收费权质押方式提供担保。

## 12 长期股权投资

	2013年12月31日	2012年12月31日
联营企业		
- 无公开报价	-	29,751,355
其他长期股权投资(a)	39,733,999	6,000,000
减：长期股权投资减值准备	-	-
	<b>39,733,999</b>	<b>35,751,355</b>

12 长期股权投资(续)

(a) 其他长期股权投资

被投资公司名称	2012年12月31日	本年增加	本年减少	2013年12月31日
春华秋实(天津)股权投资合伙企业	-	18,733,999	-	18,733,999
成都厚德天府置业有限公司(i)	29,751,355	-	(14,751,355)	15,000,000
和谐保险销售有限公司	5,000,000	-	-	5,000,000
北京安和嘉邦房地产有限责任公司	1,000,000	-	-	1,000,000
		<b>18,733,999</b>	<b>(14,751,355)</b>	
	<b>35,751,355</b>	<b>9</b>	<b>5)</b>	<b>39,733,999</b>

- (i) 2013年度,本公司将其持有的成都厚德天府置业有限公司(以下简称“厚德天府”)15%的股权进行了转让。截至2013年12月31日,本公司对厚德天府的表决权比例为15%,本公司没有以其他方式参与或影响厚德天府的财务和经营决策或日常经营活动,对厚德天府不再具有重大影响,故将其作为其他长期股权投资核算。

13 存出资本保证金

2013年12月31日,本公司存出资本保证金按照存放银行、存放形式及存放期限划分的明细如下:

存放银行	存放形式	存放期限	金额
交通银行	定期存款	5年	220,000,000
中国建设银行	定期存款	12个月	60,000,000
中国工商银行	定期存款	5年	50,000,000
中国建设银行	定期存款	5年	50,000,000
中国农业银行	定期存款	5年	40,000,000
合计			<b>420,000,000</b>

2013年12月25日,中国保监会批复同意本公司的注册资本变更为31亿元。根据《保险公司资本保证金管理办法》,本公司已于2014年1月补存了存出资本保证金共计人民币2亿元。

## 13 存出资本保证金(续)

2012年12月31日, 本公司存出资本保证金按照存放银行、存放形式及存放期限划分的明细如下:

存放银行	存放形式	存放期限	金额
招商银行	定期存款	12个月	60,000,000
中国工商银行	定期存款	5年	50,000,000
中国建设银行	定期存款	5年	50,000,000
中国农业银行	定期存款	5年	40,000,000
合计			<b>200,000,000</b>

## 14 固定资产

	运输工具	计算机及 电子设备	办公设备	合计
原价				
2012年12月31日	1,505,708	10,886,204	2,903,408	15,295,320
本年增加	-	458,642	971,871	1,430,513
本年减少	-	(165,000)	(18,950)	(183,950)
2013年12月31日	<b>1,505,708</b>	<b>11,179,846</b>	<b>3,856,329</b>	<b>16,541,883</b>
累计折旧				
2012年12月31日	(1,327,638)	(5,880,980)	(1,582,818)	(8,791,436)
本年计提	(93,282)	(1,410,333)	(452,943)	(1,956,558)
本年减少	-	156,750	9,301	166,051
2013年12月31日	<b>(1,420,920)</b>	<b>(7,134,563)</b>	<b>(2,026,460)</b>	<b>(10,581,943)</b>
净值				
2013年12月31日	<b>84,788</b>	<b>4,045,283</b>	<b>1,829,869</b>	<b>5,959,940</b>
2012年12月31日	<b>178,070</b>	<b>5,005,224</b>	<b>1,320,590</b>	<b>6,503,884</b>

2013年度固定资产计提的折旧金额为人民币1,956,558元(2012年度:人民币1,862,450元), 计入业务及管理费。本公司无重大暂时闲置、持有待售、所有权受限及用于担保的固定资产。

15 在建工程

工程名称	2012年 12月31日	本年增加	其他减少数	2013年 12月31日
总公司办公楼	-	72,000,000	-	72,000,000
其他	-	15,756	(14,231)	1,525
		<b>72,015,756</b>		
合计	-	<b>6</b>	<b>(14,231)</b>	<b>72,001,525</b>

16 无形资产

	2012年 12月31日	本年增加	本年摊销	2013年 12月31日
计算机软件	18,571,177	79,500	(4,566,628)	14,084,049

17 递延所得税资产

(1) 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：

	2013年12月31日	2012年12月31日
递延所得税资产	-	4,929,153
递延所得税负债	-	(4,929,153)
递延所得税资产列示净额	-	-

(2) 本公司未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损分析如下：

	2013年12月31日	2012年12月31日
可抵扣暂时性差异	311,487,379	3,475,751
可抵扣亏损	174,846,005	593,618,849
	<b>486,333,384</b>	<b>597,094,600</b>

17 递延所得税资产(续)

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损之到期日分布如下:

	2013年12月31日	2012年12月31日
2013年	-	114,399,208
2014年	-	47,608,052
2015年	-	37,210,334
2016年	-	-
2017年	174,846,005	394,401,255
	<b>174,846,005</b>	<b>593,618,849</b>

18 其他资产

	2013年12月31日	2012年12月31日
其他应收款(a)	556,384,233	33,538,499
其他	46,255	167,451
小计	556,430,488	33,705,950
减: 坏账准备	(403,844)	(403,844)
合计	<b>556,026,644</b>	<b>33,302,106</b>

(a) 其他应收款账龄分析如下:

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	金额	占总额比 例	坏账准 备	金额	占总额比 例	坏账准 备
1年以内(含1年)	524,736,544	94%	-	32,639,187	97%	-
1到2年(含2年)	30,948,977	6%	-	548,623	2%	53,155
2到3年(含3年)	348,023	0%	53,155	15,911	0%	15,911
3年以上	350,689	0%	350,689	334,778	1%	334,778
合计	<b>556,384,233</b>	<b>100%</b>	<b>403,844</b>	<b>33,538,499</b>	<b>100%</b>	<b>403,844</b>

其他应收款性质分析如下:

	2013年12月31日	2012年12月31日
应收股权转让款项	515,000,000	-
应收代垫款项	38,800,000	30,000,000
其他	2,584,233	3,538,499
合计	<b>556,384,233</b>	<b>33,538,499</b>

19 应付职工薪酬

	2012 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2013 年 12 月 31 日
工资薪酬及福利费	6,206,267	59,410,335	(59,821,231)	5,795,371
社会保险费	474,646	11,968,705	(12,358,666)	84,685
住房公积金	-	4,699,604	(4,699,604)	-
工会经费和职工教育经费	41,818	291,963	(265,560)	68,221
合计	<b>6,722,731</b>	<b>76,370,607</b>	<b>(77,145,061)</b>	<b>5,948,277</b>

20 应交税费

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
应交营业税金及附加	19,633,516	493,469
应交个人所得税	617,054	679,214
其他	793,626	560,992
合计	<b>21,044,196</b>	<b>1,733,675</b>

21 保户储金及投资款

到期期限	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	163,687	91,324
1 年至 3 年(含 3 年)	87,423,573	6,542,514
3 年至 5 年(含 5 年)	18,408,275,422	8,614,205,902
5 年以上	32,780,945	-
合计	<b>18,528,643,627</b>	<b>8,620,839,740</b>

22 保险合同准备金

	2012年 12月31日	本年 增加额	本年减少额			2013年 12月31日
			赔付款项	提前解除	其他	
					(2,843,98	
未到期责任准备金	2,843,982	35,807,372	-	-	2)	35,807,372
未决赔款准备金	4,159,749	36,481,992	(4,159,749)	-	-	36,481,992
长期健康险责任准备金	143,062,41		(121,231,26	(2,288,666	(6,167,65	
	2	3,576,560	6)	)	3)	16,951,387
<b>合计</b>	<b>150,066,1</b>	<b>75,865,9</b>	<b>(125,391,</b>	<b>(2,288,6</b>	<b>(9,011,6</b>	<b>89,240,75</b>
	<b>43</b>	<b>24</b>	<b>015)</b>	<b>66)</b>	<b>35)</b>	<b>1</b>

本公司保险合同准备金的未到期期限情况如下：

	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	35,807,372	-	2,843,982	-
未决赔款准备金	36,481,992	-	4,147,126	12,623
长期健康险责任准备金	879,456	16,071,931	127,102,270	15,960,142
<b>合计</b>	<b>73,168,820</b>	<b>16,071,931</b>	<b>134,093,378</b>	<b>15,972,765</b>

本公司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
已发生已报告未决赔款准备金	1,142,348	152,959
已发生未报告未决赔款准备金	33,602,406	3,808,707
理赔费用准备金	1,737,238	198,083
<b>合计</b>	<b>36,481,992</b>	<b>4,159,749</b>

23 其他负债

	2013年12月31日	2012年12月31日
应付保险保障基金	18,242,483	12,249,637
非保险合同预收保费	12,208,000	252,550,000
应付监管费	2,971,346	4,910,349
应付委托投资管理费和托管费	463,345	590,202
其他应付款-外部单位	371,950	372,177
应付证券清算款	277,951	687,000
其他	1,173,599	1,542,256
<b>合计</b>	<b>35,708,674</b>	<b>272,901,621</b>

## 24 保险业务收入

	2013 年度	2012 年度
个人健康险	4,668,909	1,378,609
个人意外险	1,256,237	252,373
团体健康险	116,099,789	17,045,932
团体意外伤害险	9,894,903	5,619,872
合计	<b>131,919,838</b>	<b>24,296,786</b>

## 25 投资收益

	2013 年度	2012 年度
股权转让投资收益(附注 12)	500,248,645	-
银行存款利息收入	492,080,398	22,833,895
交易性金融资产收益	345,353,441	22,202,702
贷款及应收款项收益	105,992,640	14,891,601
买入返售金融资产收入	54,574,563	42,518,040
保护质押贷款利息	3,803,338	150,173
可供出售金融资产收益	2,437,198	5,339,474
其他	870	(248,645)
合计	<b>1,504,491,093</b>	<b>107,687,240</b>

## 26 公允价值变动(损失)/收益

	2013 年度	2012 年度
债券	(32,541,493)	10,415,756
权益工具投资	(258,591,629)	64,402,558
合计	<b>(291,133,122)</b>	<b>74,818,314</b>

## 27 其他业务收入

	2013 年度	2012 年度
非保险合同业务服务收入	19,471,847	5,973,894
其他	91,849	20,769
合计	<b>19,563,696</b>	<b>5,994,663</b>

28 赔付支出

按赔款内容划分，赔付支出列示如下：

	2013 年度	2012 年度
满期给付	121,248,984	226,117
死伤医疗给付	20,090,311	2,747,120
赔款支出	1,040,411	55,575
合计	<b>142,379,706</b>	<b>3,028,812</b>

29 提取保险责任准备金

按准备金性质，提取/(转回)保险责任准备金净额的明细如下：

	2013 年度	2012 年度
提取未决赔款准备金(a)	32,322,243	2,672,608
提取/(转回)长期健康险责任准备金	(126,111,025)	236,592
合计	<b>(93,788,782)</b>	<b>2,909,200</b>

(a) 提取未决赔款准备金净额按内容划分的明细如下：

	2013 年度	2012 年度
已发生已报案未决赔款准备金	989,389	(357,629)
已发生未报案未决赔款准备金	29,793,699	2,902,970
理赔费用准备金	1,539,155	127,267
合计	<b>32,322,243</b>	<b>2,672,608</b>

30 营业税金及附加

	2013 年度	2012 年度
营业税	18,635,201	2,527,789
城市维护建设税	1,304,460	176,942
教育费附加	559,114	77,896
其他	667,445	63,818
合计	<b>21,166,220</b>	<b>2,846,445</b>

31	手续费及佣金支出		
		2013 年度	2012 年度
	手续费支出	<b>5,538,977</b>	<b>2,351,278</b>
32	业务及管理费		
		2013 年度	2012 年度
	职工薪酬及福利费	76,370,607	61,197,282
	保险保障基金	15,406,938	12,552,322
	租赁费	9,732,240	11,205,129
	车船使用费	8,589,740	7,290,272
	折旧及摊销	6,523,186	6,415,103
	保险监管费	5,162,330	4,851,828
	委托管理费	4,412,616	3,838,890
	办公费	4,228,044	3,480,645
	业务招待费	2,844,315	3,060,547
	差旅费	2,547,527	3,437,231
	开办费	2,466,223	382,316
	物业管理费	639,115	531,440
	其他	6,321,350	7,557,837
	合计	<b>145,244,231</b>	<b>125,800,842</b>
33	其他业务成本		
		2013 年度	2012 年度
	万能险利息支出	714,368,268	139,087,479
	万能险手续费支出	304,861,529	258,337,441
	卖出回购金融资产款利息支出	277,923	261,218
	其他	2,280	40,864
	合计	<b>1,019,510,000</b>	<b>397,727,002</b>

34 所得税费用

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	2013 年度	2012 年度
利润/(亏损)总额	90,220,765	(330,664,248)
按 25%法定税率计算的所得税	22,555,191	(82,666,062)
非应税收入	(874,302)	(579,600)
不得扣除的成本、费用和损失	577,224	815,645
当期未确认递延所得税资产的暂时性差异	77,871,845	(14,806,333)
当期未确认/(使用前期未确认)递延所得税资产的可抵扣亏损	(100,129,958)	97,236,350
所得税费用	<u>-</u>	<u>-</u>

35 其他综合(亏损)/收益

	2013年度	2012年度
可供出售金融资产产生的收益金额	-	4,088,452
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(18,154)	(1,109,448)
合计	<u>(18,154)</u>	<u>2,979,004</u>

36 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2013 年度	2012 年度
净利润/(亏损)	90,220,765	(330,664,248)
加：资产减值准备	2,800	3,921,708
固定资产折旧	1,956,558	1,862,450
无形资产摊销	4,566,628	4,552,653
长期待摊费用摊销	-	639,173
未到期责任准备金的增加/(减少)	32,940,195	2,600,810
保险责任准备金的增加/(减少)	(93,786,390)	2,909,806
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	6,359	27,417
公允价值变动(收益)/损失	291,133,122	(74,818,314)
投资收益	(1,159,137,652)	(85,484,538)
交易性金融资产的增加	(1,675,070,778)	(2,499,703,531)
保户储金及投资款的增加	9,907,803,887	8,378,960,602
经营性应收项目的(增加)/减少	7,088,888	(28,348,903)
经营性应付项目的增加/(减少)	(290,518,716)	419,319,034
经营活动产生的现金流量净额	<b>7,117,205,666</b>	<b>5,795,774,119</b>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	2013 年度	2012 年度
现金及现金等价物的年末余额	1,904,220,829	2,421,873,350
减：现金及现金等价物的年初余额	(2,421,873,350)	(477,925,054)
现金及现金等价物净增加额	<b>(517,652,521)</b>	<b>1,943,948,296</b>

## 37 风险管理

本公司的经营活动面临各种保险风险和金融风险。风险管理包括识别、评估、控制、报告、预警和监督不同程度的风险或风险组合等措施防范风险并制定解决方案。承受风险是本公司业务经营活动的核心特征，开展业务将不可避免地面临风险。因此，本公司的目标是力求保持风险和回报的平衡，并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响。

## 37 风险管理(续)

### (1) 保险风险

#### (a) 保险风险类型

每份保单的风险在于承保事件发生的可能性和由此引起的赔付金额的不确定性。从每份保单的根本性质来看，上述风险是随机发生的，从而无法预计。对于按照概率理论进行定价和计提准备的保单组合，本公司面临的主要风险是实际赔付超出保险负债的账面价值。这种情况发生在赔付频率或严重程度超出估计时。保险事件的发生具随机性，实际赔付的数量和金额每年都会与通过统计方法建立的估计有所不同。

本公司保险业务包括寿险保险合同和非寿险保险合同。就非寿险保险合同而言，传染病、生活方式的巨大改变、自然灾害和意外事故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。就寿险保险合同而言，不断改善的医学水平和社会条件有助于延长寿命，是最重要的影响因素。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，即保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

本公司通过承保策略、再保险安排和索赔处理来管理保险风险。

经验显示具相同性质的保险合同组合越大，实际发生和预期假设的偏离度就越小。另外，一个更加分散化的组合受组合中的任何子组合变化影响的可能性较小。本公司已经建立起了分散承保风险类型的保险承保策略，并在每个类型的保险风险中保持足够数量的保单总量，从而减少预期结果的不确定性。

本公司通过再保险安排来管理保险风险。再保险合同在一定程度上分散了保险风险，降低了对本公司潜在损失的影响。因为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，尽管本公司已订立再保险合同，这并不会解除本公司对保户承担的直接保险责任。

#### (b) 保险风险集中度

本公司所有业务均来源于中国境内。

本公司 2013 年度的保险业务收入中 41%为和谐附加门急诊费用团体医疗保险(2012 年度：6%)。2013 年度的赔付支出中 82%为福满堂护理保险(B 款)(2012 年度：0%)。2013 年度的退保金中 91%为福满堂护理保险(B 款)(2012 年度：98%)。

37 风险管理(续)

(1) 保险风险(续)

(c) 敏感性分析

长期健康险保险合同敏感性分析

长期健康险责任准备金根据中国财政部颁布的《保险合同会计处理规定》的有关规定计算，计算过程中涉及的重要假设包括死亡率、发病率、退保率以及折现率等。

假设变动	对税前利润的影响	
	2013年12月31日	2012年12月31日
死亡率和发病率提高10%	(373,969)	(160,950)
死亡率和发病率降低10%	367,891	122,203
退保率提高10%	(2,883)	54,532
退保率降低10%	2,916	(56,417)
折现率增加50bp	754,208	1,341,242
折现率减少50bp	(819,202)	(1,364,634)

非寿险保险合同敏感性分析

非寿险保险合同赔款金额等因素的变化，有可能影响未决赔款准备金假设水平的变动，进而影响未决赔款准备金的同步变动。

(2) 金融风险

本公司的经营活动面临多样化的金融风险。主要的金融风险是出售金融资产获得的收入不足以支付保险合同和非保险合同形成的负债。金融风险中最重要的组成因素是市场风险、信用风险和流动性风险。

本公司的整体风险管理计划侧重于金融市场的不可预见性，并采取措施尽量减少对其财务业绩的可能负面影响。本公司的风险管理由确定的部门按照管理层批准的政策开展，通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避金融风险。本公司书面规定了全面的风险管理原则并对特定风险进行了明确规定，涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。

本公司在法律和监管政策允许前提下，通过适当的多样化投资组合来分散金融风险，上述法律和监管政策的制订目的是减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。

## 37 风险管理(续)

### (2) 金融风险(续)

#### (a) 利率风险

利率风险是指因市场利率的变动而使金融工具的公允价值变动的风险。本公司受利率风险影响较大的金融资产主要包括银行存款和债权型投资。利率的变化将对本公司整体投资回报产生重要影响。由于大部分保单都向保户提供保证收益，而使本公司面临利率风险。

本公司通过对投资组合的结构和期限的管理控制利率风险，并寻求在可能范围内资产和负债的匹配。

利率风险的敏感性分析阐明利息收入和金融工具未来现金流量的公允价值变动将如何随着报告日的市场利率变化而波动。

于 2013 年 12 月 31 日，如果市场利率提高或降低 50 个基点，当所有其他变量保持不变且不考虑所得税影响，本公司的税前利润会减少约人民币 6,137,644 元(2012 年 12 月 31 日：人民币 30,786,614 元)或增加约 6,256,585 元(2012 年 12 月 31 日：人民币 32,580,757 元)。

#### (b) 价格风险

价格风险主要由本公司持有的股权型投资价格的不确定性而引起。股权型投资的价格取决于市场。本公司面临的价格风险因中国的资本市场相对不稳定而增大。

本公司在法律和监管政策允许前提下，通过适当的多样化投资组合来分散价格风险，上述法律和监管政策的制订目的是减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。

于 2013 年 12 月 31 日，当所有其他变量保持不变且不考虑所得税影响，如果本公司所有股权型投资的价格提高或降低 10%，由于交易性金融资产中的股权型投资因公允价值变动产生的收益或亏损，本公司本年度的税前利润将增加或减少人民币 305,504,025 元(2012 年 12 月 31 日：当年的税前利润将增加或减少人民币 79,290,477 元)。

37 风险管理(续)

(2) 金融风险(续)

(c) 信用风险

信用风险是指金融交易的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的风险。

信用风险敞口

若不考虑担保或其他信用增强安排，本公司资产负债表中的金融资产账面金额代表其最大信用风险敞口。

担保及其他信用增强安排

本公司持有的买入返售金融资产以对手方持有的债权型投资作为质押。当对手方违约时，本公司有权获得该质押物。根据本公司与保单持有人签订的保户质押贷款合同和保单合同的条款和条件，保户质押贷款以其相应保单的现金价值作为质押。本公司的项目资产支持计划及债权计划投资均由第三方提供担保或质押。

信用质量

于 2013 年 12 月 31 日，本公司 100%的非政策性银行金融债信用评级为 AA 或以上(2012 年 12 月 31 日：100%)。于 2013 年 12 月 31 日，本公司 93.15%的企业债券信用评级为 AA/A-1 或以上(2012 年 12 月 31 日：82.95%)。本公司大部分银行存款是存放在国有商业银行或资产充足率超过 8%的股份制商业银行的存款。本公司确信这些商业银行都具有高信用质量。本公司的项目资产支持计划及债权计划投资 100%由第三方提供担保或质押。因此，本公司认为与债权型投资、定期存款及其应收利息、存出资本金、现金及现金等价物相关的信用风险将不会对截至 2013 年 12 月 31 日止的财务报表产生重大影响。

## 37 风险管理(续)

## (2) 金融风险(续)

## (d) 流动性风险

流动性风险是指本公司无法获得足够的现金流归还到期负债的风险。在正常的经营活动中，本公司寻求通过匹配投资资产与保险负债的到期日以降低流动性风险。

于资产负债表日，本公司主要金融资产及金融负债以未折现的预期合同现金流量按到期日列示如下：

	2013年12月31日(单位：百万元)					
	账面价值	未标明到期日	一年以内	一到三年	三到五年	五年以上
股权型投资	3,055	3,055	-	-	-	-
买入返售金融资产	122	-	122	-	-	-
定期存款	9,880	-	516	1,033	10,490	-
存出资本保证金	420	-	76	35	356	-
应收利息	57	-	37	-	20	-
保户质押贷款	140	-	142	-	-	-
贷款及应收款项	3,850	-	259	1,725	2,836	65
现金及现金等价物	1,904	-	1,904	-	-	-
债权型投资	1,173	-	184	537	334	274
金融资产合计	20,601	3,055	3,240	3,330	14,036	339
应付手续费及佣金	32	-	32	-	-	-
应付职工薪酬	6	-	6	-	-	-
保户储金及投资款	18,529	-	-	96	22,375	53
应付赔付款	16	-	16	-	-	-
金融负债合计	18,583	-	54	96	22,375	53
净额	2,018	3,055	3,186	3,234	(8,339)	286

## 37 风险管理(续)

## (2) 金融风险(续)

## (d) 流动性风险(续)

2012年12月31日(单位:百万元)

	账面价值	未标明到期				
		日	一年以内	一到三年	三到五年	五年以上
股权型投资	820	820	-	-	-	-
买入返售金融资产	1	-	1	-	-	-
定期存款	4,124	-	54	-	-	4,271
存出资本保证金	200	-	62	-	144	-
应收利息	48	-	34	-	3	11
保户质押贷款	23	-	23	-	-	-
贷款及应收款项	1,300	-	98	1,503	-	-
现金及现金等价物	2,422	-	2,422	-	-	-
债权型投资	2,051	-	1,464	16	653	73
金融资产合计	10,989	820	4,158	1,519	800	4,355
卖出回购金融资产	433	-	433	-	-	-
应付手续费及佣金	41	-	41	-	-	-
应付职工薪酬	7	-	7	-	-	-
保户储金及投资款	8,621	-	-	7	10,464	-
应付赔付款	5	-	5	-	-	-
金融负债合计	9,107	-	486	7	10,464	-
净额	1,882	820	3,672	1,512	(9,664)	4,355

## (e) 公允价值

## (i) 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括应收款项、应付款项等,上述不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差较小。

37 风险管理(续)

(2) 金融风险(续)

(e) 公允价值(续)

(ii) 以公允价值计量的金融工具

根据在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值，公允价值层级可分为：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价。

第二层级：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、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值。

第三层级：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)。

于 2013 年 12 月 31 日，以公允价值计量的金融资产按上述三个层级列示如下：

单位：百万元	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产 -				
交易性金融资产-				
交易性权益工具投资	3,055	-	-	3,055
交易性债权工具投资	457	716	-	1,173
合计	<b>3,512</b>	<b>716</b>	-	<b>4,228</b>

37 风险管理(续)

(2) 金融风险(续)

(e) 公允价值(续)

(ii) 以公允价值计量的金融工具(续)

于 2012 年 12 月 31 日，以公允价值计量的金融资产按上述三个层级列示如下：

单位：百万元	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产 -				
交易性金融资产-				
交易性权益工具投资	787	6	-	793
交易性债权工具投资	724	1,327	-	2,051
小计	<b>1,511</b>	<b>1,333</b>	-	<b>2,844</b>
可供出售金融资产-				
可供出售权益工具	27	-	-	27
小计	<b>27</b>	-	-	<b>27</b>
合计	<b>1,538</b>	<b>1,333</b>	-	<b>2,871</b>

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。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资产的当前公允价值、现金流量折现法等。相关估值假设包括提前还款率、预计信用损失率、利率或折现率。

### 38 承诺事项

#### (1) 资本性支出承诺事项

于 2013 年 12 月 31 日，本公司已签约而尚不必在财务报表中确认的购买股权投资和固定资产等资本性支出承诺为人民币 90,966,001 元(2012 年 12 月 31 日：人民币 0 元)。本公司管理层确信本公司的未来净收入及其他筹资来源将足够支付该等资本性承诺。

#### (2) 经营租赁承诺事项

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	5,261,885	6,516,239
1 到 2 年（含 2 年）	3,061,955	3,566,175
2 到 3 年（含 3 年）	326,459	1,077,323
合计	<b>8,650,299</b>	<b>11,159,737</b>

#### （三）审计报告的主要审计意见

公司聘请了普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“普华永道”）担任公司中国会计准则财务报表审计师，签字的注册会计师是曹银华和李姗。公司2013年度财务报表和附注已经普华永道审计。普华永道认为公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了公司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、风险管理状况信息

#### (一) 公司的全面风险管理概况

##### 1、风险管理组织设置与履职情况

公司自成立伊始，严格按照国家法律法规及行业规范，积极推行现代企业制度，不断完善公司法人治理结构，始终致力于构建覆盖各层级的立体化全面风险控制体系。2013年度，随着金融改革不断深化，在保险业各类风险逐渐暴露的背景下，公司始终坚持将风险管理作为公司法人治理工作核心，实行恒信稳健的机构经营政策，力求在各层级形成事前、事中、事后“三位一体”的风险控制机制和内部控制体系，最终形成了“上下联动、总分联动”的全面风险控制体系。

2013年，公司根据保监会《保险公司风险管理指引（暂行）》和《人身保险公司全面风险管理实施指引》的要求，结合公司经营管理框架变动，及时调整了各类专业风险管理组织及部门职责，以此达到对我司各类风险的持续识别及修正，具体设置情况如下：

(1) 董事会负责制定公司的风险管理战略，定期审议公司风险管理工作情况和风险管理信息系统建设情况。风险管理委员会在董事会领导与授权下开展工作，负责提出公司业务经营管理过程中防范风险的指导意见，审定公司风险控制制度，并对公司日常营运过程中的风险识别、防范、控制、应对工作予以指导。

(2) 风险管理部门负责实施风险管理委员会及管理层制定的年度风险管理规划。具体负责包括全面风险管理信息系统建设、上线及推广、KRI 指标体系建设、风险识别与评估在内的风险管理工作；

(3) 品牌部门负责公司声誉风险防控的具体执行工作，通过建立舆情监测机制，制定各类危机公关管理计划，分别从品牌风险的预测、防范、识别、处理及善后等五个方面控制风险发生。

(4) 法务、合规管理部负责合规风险的控制，为公司决策和日常经营管理提供法律服务支持和合规监督保障。负责公司相关规章制度、业务办法的合规性，对公司重大决策和业务发展及新产品设计提供法律支持及合规性审查，防范合规风险。

(5) 纪检、审计及监察部门主要负责内部审计和员工监察，对公司各部门制度的执行情况、经营管理情况及业务经营是否符合授权职责进行稽核，履行检查与评价、咨询与服务的职能。

公司各业务部门在授权业务范围内履行直接的风险管理、监督职能，负有直接的、基础性的、流程化的风险管理责任。

2013 年度，公司各类专业委员会及风险管理部门恪尽职守，认真履职，勤勉地行使着公司所赋予的各项职责，在董事会领导与授权下开展工作，主要组织实施了和谐健康全面风险管理信息系统建设及上线工作、全面内控制度梳理项目、2013 年度全面风险排查项目以及公司日常营运过程中的风险识别、防范、控制、应对等实施工作。

## 2、风险管理总体策略及其执行情况

公司风险管理总体策略定位于建立起具有“事前风险识别与防范、事中风险监测与完善、事后风险监督与整改”的现代风险管理体系，有效识别、评估、应对公司面临的各类风险，为董事会和经营管理者实现经营目标和战略实施提供合理的保证。为确保可逐步化解累积风险，有效遏制重大风险，公司目前已逐步建立起依托 IT 信息技术，涵盖风险管理基本流程和内部控制系统各环节的风险管理信息系统，并逐步完善公司全面风险管理信息系统的采集、存储、加工、分析、测试、传递、报告、披露等各项功能，以此支持风险评估、监测和控制等管理活动，使风险管理建立在科学决策之上。

## 3、风险管理信息系统的基本情况

根据保监会《人身保险公司全面风险管理实施指引》要求，公司于 2013 年度搭建了公司的全面风险管理信息系统，并于 2013 年 9 月末正式上线投入使用。目前该系统可支持总、分公司日常风险管理、KRI 指标监控、流程管理、风险自评、监管自查、穿行测试、事件管理、报告报表等功能。同时也可实现总公司对分支机构关键风险领域的预警、识别、评价、监督及预防等功能，形成公司风险指标体系、风险管理体系和内控管理体系，并将风险管理和内控管理进行有机的结合，形成公司风控一体化的管理框架，将总、分公司风险管控量化、系统化，实时监测特定指标，及时作出预警，为管理层决策提供充分信息。

#### 4、公司的风险偏好体系介绍

公司的风险偏好体系由上而下包括风险偏好、风险容忍度及风险限额三部分组成。风险偏好为我司在实现其经营目标的过程中愿意承担的风险水平及对风险的基本态度，为战略制定、经营计划实施以及资源分配提供指导。风险容忍度是指在我司经营目标实现的过程中针对既定风险水平出现差异的可接受程度，是风险偏好的具体体现，采用定量和定性相结合的方式确定，与风险偏好保持一致，并涵盖所有风险类别。风险限额是对风险容忍度的进一步量化和细化，公司在风险容忍度的范围内，根据不同风险类别、业务单位等制定风险限额。

#### 5、主要风险的评估及风险控制情况

从总体上看，公司内控制度基本健全，制度落实尚属良好，基本上不存在重大的风险事件。但随着我国保险行业整体增速放缓，在各类风险逐渐暴露的背景下，防范风险的形势十分严峻。满期给付和退保风险、偿付能力不足风险、流动性风险、资金运用风险将是整个保险行业可能面临的主要风险。在对目前保险业整体风险环境进行分析的基础上，结合公司业务及产品结构特点，我们认为高

现金价值业务的满期给付、退保风险与流动性风险对我司来说仍不容忽视。针对上述公司面临的主要风险，我司在 2013 年本着审慎负责的态度制定了公司的风险偏好和风险容忍度。及时根据自身客观的风险承受能力以及主观愿意承担风险的底线，建立起针对上述风险的关键风险指标监测体系（KRI），风险容忍度则通过设置阈值（风险预警值）得以实现。在进行风险偏好传导时，上述指标通过风险限额的方式体现在各职能部门、业务单位和对资产管理委托方的日常管理中。

## （二）公司面临的各类风险及相应的定性和定量披露

### 1、市场风险

公司十分重视市场风险的管理，建立并完善市场风险指标计量体系，使用风控系统进行市场风险指标的计量和监测，并形成市场风险报告体系，以尽可能地减少由于市场风险而引起的损失。

公司采用了以 VaR 方法为核心的市场风险的计量体系，并辅以 beta 值和波动率进行价格波动风险的跟踪。对于固定收益投资，主要采用到期收益率、久期和凸性进行利率敏感性的计量和跟踪。公司使用恒生公司的绩效评估与风险管理系统进行市场风险指标的计量和监测，定期进行系统的升级和优化，以提升风险计量的精确性和监测的效率。公司建立了市场风险报告体系，包括日报、周报和月报，定期对公司投资资产的风险进行分析和总结，包括大类资产配置情况、VaR 值占比、波动率、Beta 值、久期、凸性等，及时揭示投资活动中的市场风险及风险的变化情况，为实施风险控制措施及投资部门调整投资活动提供参考依据。

### 2、信用风险

公司通过监测一系列信用风险指标、设置交易对手限额来控制信用风险。风险指标采用包括债券投资集中度、信用评级分布等。通过每日跟踪、计算有关风险参数，及时揭示债券投资活动中的风

险及风险的变化程度，为实施风险控制措施及投资部门调整投资活动提供参考依据。设置交易对手限额，如合规限额、内部外部评级限额、操作限额等，加强对信用风险的控制。

公司设有独立的信用评估部门，信用评估部门对公司所建仓的各债项及其发行主体进行独立的内部评级。公司建立了信用交易对手库，信用评级部门对库中的交易对手进行持续跟踪和管理。公司投资的所有债券都严格符合监管机构以及内部评级的要求，进行的所有逆回购交易的对手都必须选自交易对手库中。风险管理部门在公司债项投资行为前进行合规审查，使其务必符合内外部监管的规定。

### 3、保险风险

2013 年度，公司业务以理财型的万能险业务为主，保险风险主要体现为万能险中内嵌的意外护理与身故赔付，风险保额仅为小比例（5%-10%）的账户价值。因此，尽管 2013 年公司业务有较大增长，但从保险风险的种类和风险敞口的绝对数额来看，保险风险确在可控范围以内。公司主要通过有选择性地承接保险风险、分散承保、安排再保险等方式来应对和管理保险风险：

（1）公司在开发产品时会充分考虑销售渠道、目标客户群、公司发展阶段与风控能力，有选择性地承接保险风险类型，并按照循序渐进的原则稳步扩大承保范围和风险类别；

（2）建立分散承保的策略，控制每个保险风险类型的风险敞口的上限与下限（设置上限是避免风险过大与过度集中，设置下限是防止风险敞口过小导致承保结果波动较大）；

（3）通过安排再保险来管理保险风险，主要为溢额分保。再保险合同基本涵盖公司主要承保风险，从产品类别角度看包括健康险、意外险、短期健康险等。再保险在一定程度上也起到分散保险风险、降低巨灾或重大赔付对本公司财务影响的作用。

#### 4、流动性风险

公司总体上对流动性风险持中等偏高的容忍度。公司强调业务规模与资本规模相适宜，加强资产负债管理和资产结构管理，保持资产和负债期限合理匹配。公司通过持有充足的优质流动性资产来应对未来短期内压力情况下的资金流出，以提高抵御短期流动性风险的能力。通过稳定的资金来源支持业务持续发展，保持融资渠道和融资方式多元化，以提高长期应对流动性风险的能力。

#### 5、操作风险

在操作风险偏好方面，公司追求效益、品质与规模均衡发展，强调业务规模、获利与风险承受度的匹配，不因对利润的追求而牺牲对操作风险的管控；对于自身内部人员、系统和流程上的疏失，特别是由于违反监管要求的合规风险，表现为风险厌恶，本年已确立“零容忍”的态度。公司强调在稳健控制操作风险和合规风险的前提下开展各项保险业务。在成本允许的情况下，公司将持续强化操作风险和风险管理体系，进一步完善内部控制制度。

#### 6、声誉风险

2013年度公司总体上对声誉风险持低的容忍度。在集团的统一要求下公司主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少对社会公众造成的损失和利益相关方对自身的负面影响。公司加强企业文化和品牌管理，完善公司治理，强化信息披露管理，认真履行社会责任，维护良好的企业形象。建立声誉风险排查机制、声誉事件分类分级管理和应急处理机制、舆情监测研判机制，以此避免客户集中投诉和群体上访事件的发生。截至目前，我司暂未发生重大声誉风险事件。

#### 7、战略风险

本年针对战略风险，公司主要从资本及产品两个层面予以控制。首先在产品层面，基于公司发展处于创业期，产品战略较侧重

业务规模，风险偏好呈中性。为分散风险，公司建立了可覆盖不同保险种类、不同交费和保险期间的品种繁多的产品体系，对此进行差异化销售与管理。其次在偿付能力方面，本年公司启动了增资计划，并已于当年实施，注册资本金已由原来的 21 亿元增至 31 亿元，以保障公司业务快速增长。

#### 四、保险产品经营信息

2013 年度，和谐健康保险股份有限公司经营的所有保险产品中，规模保费前五名的保险产品是和谐一号护理保险（万能型）、和谐五号护理保险（万能型）、和谐附加门急诊费用团体医疗保险、和谐一年期重疾团体疾病保险和和谐盛世城乡居民大病团体医疗保险（A 款）。

单位：人民币万元

排名	产品名称	原保险保费收入	新单标准保费
1	和谐一号护理保险(万能型)	939,212.80	93,921.28
2	和谐五号护理保险(万能型)	18,232.10	1,823.21
3	和谐附加门急诊费用团体医疗保险	5,433.52	5,433.52
4	和谐一年期重疾团体疾病保险	3,002.49	3,002.49
5	和谐盛世城乡居民大病团体医疗保险(A款)	2,378.03	2,378.03

#### 五、偿付能力信息

偿付能力主要指标：

单位：万元

	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	变动情况
实际资本	189,376	132,851	56,525
最低资本	76,851	35,830	41,021
资本溢额（或资本缺口）	112,525	97,021	15,504
偿付能力充足率	246%	371%	—

偿付能力主要指标说明：

反映公司偿付能力的重要指标有实际资本、最低资本、偿付能力溢额及偿付能力充足率等。其中实际资本是指保险公司的认可资产减去认可负债后的余额。最低资本是指根据监管机构的要求，保险公司为吸收资产风险、承保风险等有关风险对偿付能力的不利影响而

应当具有的资本数额。偿付能力溢额为实际资本和最低资本的差额。偿付能力充足率即资本充足率，是指保险公司实际资本与最低资本的比率。

#### 六、其他信息

公司名称、注册资本或者注册地发生变更：

报告期内，和谐健康保险股份有限公司注册资本由人民币 21 亿元增至 31 亿元。