和谐健康保险股份有限公司 2015 年度信息披露报告

2016年4月

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

— `	公司简介 1
<u> </u>	财务会计信息 3
三、	风险管理状况信息 64
四、	保险产品经营信息 86
五、	偿付能力信息 86
六、	其他信息

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: 89 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: 2006年1月12日

(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,省级分公司已开业十四家分别为上海 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、黑龙江分公司。

- (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(金额单位:人民币元)

1、资产负债表

資产 5 30,044,233,442 8,984,115,938 以公允价値计量且其変动计入 5 30,044,233,442 8,984,115,938 以公允价值计量且其変动计入 5 15,586,756,756 2,644,911,219 买入返售金融资产 14,141,940,155 619,421,000 应收得息 7 191,534,240 104,934,471 应收分保未到期责任准备金 151,322 63,249 保户质押贷款 172,983,072 170,545,803 定期存款 8 11,202,500,000 6,280,000,000 可供出售金融资产 9 750,775,886 19,760,997 贷款及应收款项 10 3,850,000,000 3,850,000,000 长期股权投资 11 10,284,238,840 8,418,984,079 存出资本保证金 12 1,780,000,000 620,000,000 固定资产 13 3,607,897 4,303,412 在建工程 14 84,294,235 84,294,235 无形资产 15 6,061,114 10,418,030 其他资产 17 730,649,437 110,084,280 资产总计 88,830,110,608 31,922,084,293 资产总计 88,830,110,608 31,922,084,293 资产总计 80,000,000		附注	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	资产			
当期級益的金融资产 6 15,586,756,756 2,644,911,219 买入返售金融资产 14,141,940,155 619,421,000 应收利息 7 191,534,240 104,934,471 应收保费 384,212 247,580 应收分保未到期责任准备金 151,322 63,249 保户质押贷款 172,983,072 170,545,803 定期存款 8 11,202,500,000 6,280,000,000 可供出售金融资产 9 750,775,886 19,760,997 貸款及应收款项 10 3,850,000,000 3,850,000,000 长期股权投资 11 10,284,238,840 8,418,984,079 存出资本保证金 12 1,780,000,000 620,000,000 固定资产 13 3,607,897 4,303,412 在建工程 14 84,294,235 84,294,235 无形资产 15 6,061,114 10,418,030 其他资产 17 730,649,437 110,084,280 资产总计 88,830,110,608 31,922,084,293 贫人费 413,972,895 39,972,592 应付手续费及佣金 444,643,560 41,135,306 应付平工薪酬 19 9,096,858 6,734,014 应	货币资金	5	30,044,233,442	8,984,115,938
买入返售金融资产 14,141,940,155 619,421,000 应收利息 7 191,534,240 104,934,471 应收保費 384,212 247,580 应收分保未到期责任准备金 151,322 63,249 保户质押贷款 172,983,072 170,545,803 定期存款 172,983,072 170,545,803 定期存款 9 750,775,886 19,760,997 贷款及应收款项 10 3,850,000,000 3,850,000,000 长期股权投资 11 10,284,238,840 8,418,984,079 存出资本保证金 12 1,780,000,000 620,000,000 固定资产 13 3,607,897 4,303,412 在建工程 14 84,294,235 84,294,235 无形资产 15 6,061,114 10,418,030 其他资产 17 730,649,437 110,084,280 资产总计 88,830,110,608 31,922,084,293 负债 要出回购金融资产 18 15,545,000	以公允价值计量且其变动计入			
应收利息	当期损益的金融资产	6	15,586,756,756	2,644,911,219
应收保费 384,212 247,580 应收分保未到期责任准备金 151,322 63,249 保户质押贷款 172,983,072 170,545,803 定期存款 8 11,202,500,000 6,280,000,000 可供出售金融资产 9 750,775,886 19,760,997 贷款及应收款项 10 3,850,000,000 表期股权投资 11 10,284,238,840 8,418,984,079 存出资本保证金 12 1,780,000,000 620,000,000 固定资产 13 3,607,897 4,303,412 在建工程 14 84,294,235 84,294,235 无形资产 15 6,061,114 10,418,030 其他资产 17 730,649,437 110,084,280 资产总计 88,830,110,608 31,922,084,293 负债及股东权益 88,830,110,608 31,922,084,293 应付手续费及佣金 444,643,560 41,135,306 应付职工薪酬 19 9,096,858 6,734,014 应交税费 4(3) 57,372,234 30,816,509	买入返售金融资产		14,141,940,155	619,421,000
应收分保未到期责任准备金 151,322 63,249 保户质押贷款 172,983,072 170,545,803 定期存款 8 11,202,500,000 6,280,000,000 可供出售金融资产 9 750,775,886 19,760,997 贷款及应收款项 10 3,850,000,000 3,850,000,000 长期股权投资 11 10,284,238,840 8,418,984,079 存出资本保证金 12 1,780,000,000 620,000,000 固定资产 13 3,607,897 4,303,412 在建工程 14 84,294,235 84,294,235 无形资产 15 6,061,114 10,418,030 其他资产 17 730,649,437 110,084,280 资产总计 88,830,110,608 31,922,084,293 负债及股东权益 88,830,110,608 31,922,084,293 应付手续费及佣金 413,972,895 39,972,592 应付手续费及佣金 444,643,560 41,135,306 应付职工薪酬 19 9,096,858 6,734,014 应交税费 4(3) 57,372,234 30,816,509	应收利息	7	191,534,240	104,934,471
保戸质押貸款 定期存款	应收保费		384,212	247,580
定期存款 8 11,202,500,000 6,280,000,000 可供出售金融资产 9 750,775,886 19,760,997 貸款及应收款項 10 3,850,000,000 3,850,000,000 长期股权投资 11 10,284,238,840 8,418,984,079 存出资本保证金 12 1,780,000,000 620,000,000 固定资产 13 3,607,897 4,303,412 在建工程 14 84,294,235 84,294,235 无形资产 15 6,061,114 10,418,030 其他资产 17 730,649,437 110,084,280 资产总计 88,830,110,608 31,922,084,293 负债及股东权益 413,972,895 39,972,592 应付手续费及佣金 444,643,560 41,135,306 应付取工薪酬 19 9,096,858 6,734,014 应交税费 4(3) 57,372,234 30,816,509	应收分保未到期责任准备金		151,322	63,249
可供出售金融资产 9 750,775,886 19,760,997 贷款及应收款项 10 3,850,000,000 3,850,000,000 长期股权投资 11 10,284,238,840 8,418,984,079 存出资本保证金 12 1,780,000,000 620,000,000 固定资产 13 3,607,897 4,303,412 在建工程 14 84,294,235 84,294,235 无形资产 15 6,061,114 10,418,030 其他资产 17 730,649,437 110,084,280 资产总计 88,830,110,608 31,922,084,293 负债及股东权益 88,830,110,608 31,922,084,293 应付手续费及佣金 413,972,895 39,972,592 应付手续费及佣金 444,643,560 41,135,306 应付取工薪酬 19 9,096,858 6,734,014 应交税费 4(3) 57,372,234 30,816,509	保户质押贷款		172,983,072	170,545,803
(登款及应收款項 10 3,850,000,000 3,850,000,000 长期股权投资 11 10,284,238,840 8,418,984,079 存出资本保证金 12 1,780,000,000 620,000,000 固定资产 13 3,607,897 4,303,412 在建工程 14 84,294,235 84,294,235 无形资产 15 6,061,114 10,418,030 其他资产 17 730,649,437 110,084,280 资产总计 88,830,110,608 31,922,084,293 负债	定期存款	8	11,202,500,000	6,280,000,000
长期股权投资 11 10,284,238,840 8,418,984,079 存出资本保证金 12 1,780,000,000 620,000,000 固定资产 13 3,607,897 4,303,412 在建工程 14 84,294,235 84,294,235 无形资产 15 6,061,114 10,418,030 其他资产 17 730,649,437 110,084,280 资产总计 88,830,110,608 31,922,084,293 负债 ** 413,972,895 39,972,592 应付手续费及佣金 444,643,560 41,135,306 应付职工薪酬 19 9,096,858 6,734,014 应交税费 4(3) 57,372,234 30,816,509	可供出售金融资产	9	750,775,886	19,760,997
存出资本保证金121,780,000,000620,000,000固定资产133,607,8974,303,412在建工程1484,294,23584,294,235无形资产156,061,11410,418,030其他资产17730,649,437110,084,280资产总计88,830,110,60831,922,084,293负债\$8,830,110,60831,922,084,293负债413,972,89539,972,592应付手续费及佣金444,643,56041,135,306应付取工薪酬199,096,8586,734,014应交税费4(3)57,372,23430,816,509	贷款及应收款项	10	3,850,000,000	3,850,000,000
固定資产 在建工程 充形資产 其他資产133,607,897 4,303,4124,303,412无形資产 其他資产15 176,061,114 730,649,43710,418,030 110,084,280资产总计88,830,110,60831,922,084,293负债 变出回购金融资产 预收保费 应付手续费及佣金 应付手续费及佣金 应付职工薪酬 应交税费18 413,972,895 444,643,560 444,643,560 441,135,306 41,135,306 6,734,014 6,734,014 6,209	长期股权投资	11	10,284,238,840	8,418,984,079
在建工程 无形资产 其他资产1484,294,23584,294,235表形资产 其他资产156,061,11410,418,03017730,649,437110,084,280资产总计88,830,110,60831,922,084,293负债卖出回购金融资产 预收保费 应付手续费及佣金 应付手续费及佣金 应付职工薪酬 应交税费1815,545,000 413,972,895 444,643,560 441,135,306 441,135,306 6,734,014 6克税费-应交税费199,096,858 4(3)6,734,014 57,372,23430,816,509	存出资本保证金	12	1,780,000,000	620,000,000
无形资产 其他资产15 176,061,114 730,649,43710,418,030 110,084,280资产总计88,830,110,60831,922,084,293负债 卖出回购金融资产 预收保费 应付手续费及佣金 应付平工薪酬 应交税费18 413,972,895 444,643,560 444,643,560 444,643,560 444,643,560 41,135,306 6,734,014 4(3)19 9,096,858 6,7372,23430,816,509	固定资产	13	3,607,897	4,303,412
其他资产17730,649,437110,084,280资产总计88,830,110,60831,922,084,293负债卖出回购金融资产 预收保费 应付手续费及佣金 应付职工薪酬 应交税费1815,545,000 413,972,895 444,643,560 444,643,560 41,135,306 41,135,306 6,734,014 6应交税费其9,096,858 4(3)6,734,014 57,372,23430,816,509	在建工程	14	84,294,235	84,294,235
资产总计 88,830,110,608 31,922,084,293 负债及股东权益	无形资产	15	6,061,114	10,418,030
负债及股东权益1815,545,000-预收保费413,972,89539,972,592应付手续费及佣金444,643,56041,135,306应付职工薪酬199,096,8586,734,014应交税费4(3)57,372,23430,816,509	其他资产	17	730,649,437	110,084,280
负债 卖出回购金融资产	资产总计		88,830,110,608	31,922,084,293
卖出回购金融资产1815,545,000-预收保费413,972,89539,972,592应付手续费及佣金444,643,56041,135,306应付职工薪酬199,096,8586,734,014应交税费4(3)57,372,23430,816,509	负债及股东权益			
预收保费413,972,89539,972,592应付手续费及佣金444,643,56041,135,306应付职工薪酬199,096,8586,734,014应交税费4(3)57,372,23430,816,509	负债			
预收保费413,972,89539,972,592应付手续费及佣金444,643,56041,135,306应付职工薪酬199,096,8586,734,014应交税费4(3)57,372,23430,816,509	卖出回购金融资产	18	15,545,000	-
应付职工薪酬199,096,8586,734,014应交税费4(3)57,372,23430,816,509	预收保费			39,972,592
应交税费 4(3) 57,372,234 30,816,509	应付手续费及佣金		444,643,560	41,135,306
((e)	应付职工薪酬	19	9,096,858	6,734,014
	应交税费	4(3)	57,372,234	30,816,509
	应付赔付款		48,272,145	20,354,462

	保户储金及投资款	20	28,995,927,558	19,741,196,521
	未到期责任准备金	21	9,979,984	8,075,480
	未决赔款准备金	21	37,634,560	72,870,978
	长期健康险责任准备金	21	31,269,838,708	106,569,197
	其他负债	22	14,837,745,653	132,313,955
负债	合计		76,140,029,155	20,200,039,014
股东	权益			
	股本	23	8,900,000,000	3,100,000,000
	资本公积	24	168,998,363	5,800,000,000
	其他综合收益	25	25,473,941	-
	盈余公积	26(1)	359,560,915	282,204,528
	一般风险准备	26(2)	77,356,387	-
	未分配利润		3,158,691,847	2,539,840,751
股东	权益合计		12,690,081,453	11,722,045,279
负债	和股东权益总计		88,830,110,608	31,922,084,293
	2、年度利润表			
	//> * - 			
		附注	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
一、	营业收入	附注	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
一、		附注 27	<u>2015 年</u> 30,805,514,719	<u>2014 年</u> 159,144,659
一、	营业收入			
一、	营业收入 保险业务收入		30,805,514,719	159,144,659
-,	营业收入 保险业务收入 减:分出保费 (提取)/转回未到期责任准备金		30,805,514,719 (340,653) (1,816,431)	159,144,659 (170,799) 27,771,946
一、	营业收入 保险业务收入 减:分出保费 (提取)/转回未到期责任准备金 已赚保费	27	30,805,514,719 (340,653) (1,816,431) 30,803,357,635	159,144,659 (170,799) 27,771,946 186,745,806
-,	营业收入 保险业务收入 减:分出保费 (提取)/转回未到期责任准备金 已赚保费 投资收益	27	30,805,514,719 (340,653) (1,816,431) 30,803,357,635 2,652,124,210	159,144,659 (170,799) 27,771,946 186,745,806 4,041,268,499
-,	营业收入 保险业务收入 减:分出保费 (提取)/转回未到期责任准备金 已赚保费	27	30,805,514,719 (340,653) (1,816,431) 30,803,357,635	159,144,659 (170,799) 27,771,946 186,745,806
一、	营业收入 保险业务收入 减:分出保费 (提取)/转回未到期责任准备金 已赚保费 投资收益 公允价值变动收益 其他业务收入	27 28 29	30,805,514,719 (340,653) (1,816,431) 30,803,357,635 2,652,124,210 2,104,918,942	159,144,659 (170,799) 27,771,946 186,745,806 4,041,268,499 395,896,515
一、	营业收入 保险业务收入 减:分出保费 (提取)/转回未到期责任准备金 已赚保费 投资收益 公允价值变动收益 其他业务收入 营业支出	27 28 29	30,805,514,719 (340,653) (1,816,431) 30,803,357,635 2,652,124,210 2,104,918,942 644,615,041	159,144,659 (170,799) 27,771,946 186,745,806 4,041,268,499 395,896,515 300,172,964
一、 二、	营业收入 保险业务收入 减:分出保费 (提取)/转回未到期责任准备金 已赚保费 投资收益 公允价值变动收益 其他业务收入 营业支出 退保金	28 29 30	30,805,514,719 (340,653) (1,816,431) 30,803,357,635 2,652,124,210 2,104,918,942 644,615,041 (67,425,207)	159,144,659 (170,799) 27,771,946 186,745,806 4,041,268,499 395,896,515 300,172,964 (315,665)
一、	营业收入 保险业务收入 减:分出保费 (提取)/转回未到期责任准备金 已赚保费 投资收益 公允价值变动收益 其他业务收入 营业支出 退保金 赔付支出	28 29 30	30,805,514,719 (340,653) (1,816,431) 30,803,357,635 2,652,124,210 2,104,918,942 644,615,041 (67,425,207) (49,445,408)	159,144,659 (170,799) 27,771,946 186,745,806 4,041,268,499 395,896,515 300,172,964 (315,665) (72,471,178)
一、	营业收入 保险业务收入 减:分出保费 (提取)/转回未到期责任准备金 已赚保费 投资收益 公允价值变动收益 其他业务收入 营业支出 退保金	28 29 30	30,805,514,719 (340,653) (1,816,431) 30,803,357,635 2,652,124,210 2,104,918,942 644,615,041 (67,425,207)	159,144,659 (170,799) 27,771,946 186,745,806 4,041,268,499 395,896,515 300,172,964 (315,665)

	手续费及佣金支出 业务及管理费 其他业务成本 资产减值损失转回	34 35	(685,379,981) (317,323,211) (3,156,978,550)	(10,907,474) (119,942,918) (1,213,308,995) 52,255
三、	营业利润		771,924,851	3,372,971,967
	加:营业外收入 减:营业外支出		234,055 (38,564)	4,529,629 (30,956)
四、	利润总额 减: 所得税费用	36	772,120,342 1,443,528	3,377,470,640
五、	净利润		773,563,870	3,377,470,640
	其他综合收益 1. 权益法下在被投资单位以后 将重分类进损益的其他综合收益 将重分类进损益的其他 综合收益中享有的份额 2. 可供出售金融资产公允价值 变动损益 其他综合收益的税后净额 综合收益总额	37	21,143,358 4,330,583 25,473,941 	3,377,470,640
	3、现金流量表	附注	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
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 保户储金及投资款净增加额 收到其他与经营活动有关的现金 经营活动现金流入小计		31,649,418,537 8,712,599,435 491,220,909 40,853,238,881	182,110,678 282,775,781 48,402,996 513,289,455

支付原保险合同赔付款项的现金 支付再保业务现金净额 支付手续费及佣金的现金 支付给职工以及为职工支付的现金 支付的各项税费		(62,858,738) (340,652) (865,819,900) (84,060,941) (6,865,527)	(70,822,625) (199,246) (231,269,965) (64,982,929) (3,526,176)
支付其他与经营活动有关的现金		(2,954,957,509)	(100,319,336)
经营活动现金流出小计		(3,974,903,267)	(471,120,277)
经营活动产生的现金流量净额	38(1)	36,878,335,614	42,169,178
	附注	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		2,989,677,225	7,750,503,078
取得投资收益收到的现金		1,091,698,118	1,047,049,814
处置固定资产、无形资产和其他			
长期资产支付的现金		1,431,345	174,462
投资活动现金流入小计		4,082,806,688	8,797,727,354
投资支付的现金		(6,501,810,034)	(7,069,601,200)
支付买入返售金融资产现金净额		(13,409,111,954)	(407,825,937)
保户质押贷款净增加额		(2,437,269)	(30,113,376)
购建固定资产、无形资产和其他		, , ,	, , , ,
长期资产支付的现金		(2,546,384)	(13,593,654)
支付其他与投资活动有关的现金		(44,171)	(38,867,256)
投资活动现金流出小计		(19,915,949,812)	(7,560,001,423)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额		(15,833,143,124)	1,237,725,931
	附注	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
三、筹资活动产生的现金流量:			
三、寿页活动广生的现金流重: 吸收投资收到的现金			F 000 000 000
		-	5,800,000,000
卖出回购金融资产收到的现金净额		14,925,014	
筹资活动产生的现金流量净额		14,925,014	5,800,000,000

四、	汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u></u>	
五、	现金及现金等价物净增加额	38(2)	21,060,117,504	7,079,895,109
加:	年初现金及现金等价物余额		8,984,115,938	1,904,220,829
六、	年末现金及现金等价物余额	38(3)	30,044,233,442	8,984,115,938

4、股东权益变动表

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备 未分配利润	股东权益合计
2015年1月1日余额		3,100,000,000	5,800,000,000	-	282,204,528	- 2,539,840,751 	11,722,045,279
本年增减变动金额							
 综合收益总额 股东投入资本 利润分配 	23	5,800,000,000	(5,800,000,000)	25,473,941 -	-	- 773,563,870 	799,037,811 -
- 提取一般风险准备 4. 确认联营企业其	26(1) 26(2)	-	-	-	77,356,387 -	- (77,356,387) 77,356,387 (77,356,387)	-
他权益变动		-	168,998,363	-	-		168,998,363
上述1至4小计		5,800,000,000	(5,631,001,637)	25,473,941 	77,356,387 	77,356,387 618,851,096 	968,036,174
2015年12月31日余额		8,900,000,000	168,998,363	25,473,941	359,560,915	77,356,387 3,158,691,847	12,690,081,453
	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备 未分配利润	股东权益合计
2014年1月1日余额		3,100,000,000	-	-	-	- (555,425,361)	2,544,574,639
本年增减变动金额							
 综合收益总额 股东投入资本 利润分配 	23	-	5,800,000,000	-	-	- 3,377,470,640 	3,377,470,640 5,800,000,000
- 提取盈余公积	26(1)	-	-	-	282,204,528	- (282,204,528)	-
上述1至3小计		-	5,800,000,000	-	282,204,528	- 3,095,266,112	9,177,470,640
2014年12月31日余额		3,100,000,000	5,800,000,000	-	282,204,528	- 2,539,840,751	11,722,045,279

(二) 财务报表附注

1 公司基本情况

和谐健康保险股份有限公司(以下简称"本公司")是在中华人民共和国四川省成都市注册成立的股份有限公司。本公司的母公司为安邦财产保险股份有限公司(以下简称"安邦财险"),最终控股公司为安邦保险集团股份有限公司(以下简称"安邦集团")。

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。

2 财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

(1) 遵循企业会计准则的声明

本公司 2015 年度财务报表符合中华人民共和国财政部 (以下简称"财政部") 颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司 2015 年 12 月 31 日的财务状况以及 2015 年度的经营成果和现金流量。

(2) 会计年度

本公司会计年度为公历1月1日起至12月31日止。

(3) 记账本位币及列报货币

本公司记账本位币为人民币,编制财务报表采用的货币为人民币。本公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

3 重要会计政策和会计估计

(1) 现金及现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、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。

(2) 长期股权投资

长期股权投资均为本公司对联营企业的投资。

联营企业指本公司能够对其施加重大影响的企业。

对于以支付现金取得的长期股权投资,本公司按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

后续计量时,对联营企业的长期股权投资采用权益法核算。

本公司在采用权益法核算时的具体会计处理包括:

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认 净资产公允价值份额的,以前者作为长期股权投资的成本;对于长期股权 投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价 值份额的,以后者作为长期股权投资的成本,长期股权投资的成本与初始 投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对联营企业投资后,本公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额,分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值;按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分,相应减少长期股权投资的账面价值。对联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动(以下简称"其他股东权益变动"),本公司按照应享有或应分担的份额计入股东权益,并同时调整长期股权投资的账面价值。

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他股东权益变动的份额时,本公司以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础,按照本公司的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本公司与联营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分,在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失,有证据表明该损失是相关资产减值损失的,则全额确认该损失。

 本公司对联营企业发生的净亏损,除本公司负有承担额外损失义务外,以 长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对联营企业净投资的长期 权益减记至零为限。联营企业以后实现净利润的,本公司在收益分享额弥 补未确认的亏损分担额后,恢复确认收益分享额。 本公司按照附注 3(7)(b) 的原则对长期股权投资计提减值准备。

(3) 固定资产及在建工程

固定资产指本公司为提供劳务或经营管理而持有的,使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备 (参见附注 3(7)(b)) 在资产负债表内列示,在建工程以成本减减值准备 (参见附注 3(7)(b)) 在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可 使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

对于固定资产的后续支出,包括与更换固定资产某组成部分相关的支出,在与支出相关的经济利益很可能流入本公司时资本化计入固定资产成本,同时将被替换部分的账面价值扣除;与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额,并于报废或处置日在损益中确认。

本公司将固定资产成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按 年限平均法计提折旧。各类固定资产的使用寿命、残值率和折旧率分别为:

	使用寿命	残值率	折旧率
计算机设备	5年	5%	19%
运输工具	5年	5%	19%
办公设备	5年	5%	19%
电子设备	5年	5%	19%

本公司至少在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。

(4) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销(仅限于使用寿命有限的无形资产)及减值准备 (参见附注 3(7)(b)) 在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产,本公司将无形资产的成本扣除预计净残值和 累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销,各项无形资产的摊销年 限分别为:

使用寿命

软件 10 年

(5) 金融工具

本公司的金融工具包括货币资金、债券投资、除长期股权投资 (参见附注 3(2)) 以外的股权投资、应收款项、应付款项、保户储金及投资款及股本等。

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本公司成为相关金融工具合同条款的一方时,于资产负债表内确认。

本公司在初始确认时按取得资产或承担负债的目的,把金融资产和金融负债分为不同类别:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时,金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债,相关交易费用直接计入当期损益;对于其他类别的金融资产或金融负债,相关交易费用计入初始确认金额。

初始确认后,金融资产和金融负债的后续计量如下:

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公 允价值计量、公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。
- 应收款项以实际利率法按摊余成本计量。
- 持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

- 对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资,按成本计量;其他可供出售金融资产,以公允价值计量,公允价值变动形成的利得或损失,除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外,其他利得或损失计入其他综合收益,在可供出售金融资产终止确认时转出,计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利,在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息,计入当期损益(参见附注3(15)(a))。
- 除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

(b) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,没有相互抵销。但是,同时满足下列条件的,以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:

- 本公司具有抵销已确认金额的法定权利,且该种法定权利是当前可执 行的;
- 本公司计划以净额结算,或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(c) 金融资产和金融负债的终止确认

当收取某项金融资产的现金流量的合同权利终止或将所有权上几乎所有的风险和报酬转移时,本公司终止确认该金融资产。

金融资产整体转移满足终止确认条件的,本公司将下列两项金额的差额 计入当期损益:

- 所转移金融资产的账面价值
- 因转移而收到的对价,与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额 之和

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的,本公司终止确认该金融负债或其一部分。

(6) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产

买入返售金融资产为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。买入返售金融资产以摊余成本计价。

卖出回购金融资产为按照回购协议约定先卖出再按固定价格买入的票据、证 券、贷款等金融资产所融入的资金。卖出回购金融资产按摊余成本计量。

(7) 资产减值准备

除附注 3(13) 中涉及的资产减值外, 其他资产的减值按下述原则处理:

(a) 金融资产的减值

本公司在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查,有客观证据表明该金融资产发生减值的,计提减值准备。

- 应收款项和持有至到期投资

持有至到期投资和应收款项按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时,当应收款项或持有至到期投资的预计未来现金流量 (不包括尚未发生的未来信用损失) 按原实际利率折现的现值低于其账面价值时,本公司将该应收款项或持有至到期投资的账面价值减记至该现值,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益。

当运用组合方式评估应收款项或持有至到期投资的减值损失时,减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的应收款项或持有至到期投资(包括以个别方式评估未发生减值的应收款项或持有至到期投资)的以往损失经验,并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

在应收款项或持有至到期投资确认减值损失后,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,本公司将原确认的减值损失予以转回,计入当期损益。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

可供出售金融资产运用个别方式和组合方式评估减值损失。

可供出售金融资产发生减值时,即使该金融资产没有终止确认,本公司将原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失从股东权益转出,计入当期损益。

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后发生的事项有关的,原确认的减值损失应当予以转回,计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失,不通过损益转回。但是,在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资,不得转回。

(b) 其他资产的减值

本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在 减值的迹象,包括:

- 固定资产
- 在建工程
- 无形资产
- 长期股权投资等

本公司对存在减值迹象的的资产进行减值测试,估计资产的可收回金额。此外,无论是否存在减值迹象,本公司至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额。

可收回金额是指资产的公允价值 (参见附注 3(8)) 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。

资产预计未来现金流量的现值,按照资产在持续使用过程中和最终处置 时所产生的预计未来现金流量,选择恰当的税前折现率对其进行折现后 的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明,资产的可收回金额低于其账面价值的,资产的账面价值会减记至可收回金额,减记的金额确认为资产减值损失, 计入当期损益,同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不会转回。

(8) 公允价值的计量

除特别声明外,本公司按下述原则计量公允价值:

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收 到或者转移一项负债所需支付的价格。

本公司估计公允价值时,考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征 (包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等),并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

(9) 保险合同

(a) 保险合同定义

保险合同,是指保险人与投保人约定保险权利义务关系,并承担源于被 保险人保险风险的协议。

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。

(ii) 保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致股东权益减少的且与向股东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; (ii) 根据保险合同承诺的保证利益; (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。

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,在保险期间内采用系统、合理的方法将边际计入当期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得,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。

- 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。

 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。

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费等费用,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。

(d) 再保险

本公司在常规业务过程中对其保险业务分出保险风险。

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,计算确定应向再保险接受人摊回的相应准备金,确认为相应的应收分保准备金资产。

在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期,本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。

因签订再保险合约而产生的损益于签约日立即确认并计入当期损益,而 不作为递延收益在以后年度进行摊销。

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。

(10) 存出资本保证金

本公司根据《保险法》规定,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。

(11) 保险保障基金

本公司根据《保险保障基金管理办法》(中国保险监督管理委员会令 2008 年第2号),按下列比例缴纳保险保障基金:

(a) 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;

- (b) 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;
- (c) 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。

当本公司缴纳的保险保障基金余额达到总资产的1%时,暂停缴纳。

(12) 职工薪酬

(a) 短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间,将实际发生或按规定的基准和比例 计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会 保险费和住房公积金、确认为负债、并计入当期损益或相关资产成本。

(b) 离职后福利 - 设定提存计划

本公司所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求,本公司职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本公司在职工提供服务的会计期间,将应缴存的金额确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

(13) 所得税

除直接计入股东权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外, 本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额,根据税法规定的税率计算的预期应交所得税,加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日,如果本公司拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算 或取得资产、清偿负债同时进行时,那么当期所得税资产及当期所得税负债 以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额,包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认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。

资产负债表日,本公司根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式,依据已颁布的税法规定,按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率 计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日,本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益,则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时,减记的金额予以转回。

资产负债表日, 递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以 抵消后的净额列示:

- 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;
- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关,但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内,涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(14) 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本公司承担的现时义务,且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本公司,以及有关金额能够可靠地计量,则本公司会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的,预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

(15) 非保险业务收入确认

(a) 投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、分红收入、股利收入以及投资资产处置时已实现净利得或损失,减去卖出回购金融资产利息支出和相关的投资费用。

利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定。

(b) 公允价值变动损益

公允价值变动损益是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的应计入当期损益的未实现利得或

损失。

(c) 其他业务收入

其他业务收入按照相关业务适用的会计规定于相关的经济利益很可能 流入,且能够可靠地计量时予以确认。

(16) 利润分配

资产负债表日后,经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润,不确认为资产负债表日的负债,在附注中单独披露。

(17) 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、共同控制的,构成关联方。关联方可为个人或企业。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。

(18) 主要会计估计及判断

编制财务报表时,本公司管理层需要运用估计和假设,这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本公司管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估,会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除附注 41 载有关于金融工具公允价值估值涉及的假设和风险因素的数据外, 其他主要估计金额的不确定因素如下:

(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。

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) 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。

(c) 保险合同准备金的计量

于资产负债表日,本公司在计量保险责任准备金过程中须对履行保险合同相关义务所需支出的金额作出合理估计,该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础,按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定。

于资产负债表日,本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。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:

(i) 折现率

对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的保险合同,本公司以对应资产组合未来预期投资收益率为折现率假设,考虑货币时间价值对准备金的影响。

在确定折现率假设时,本公司考虑以往投资经验、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公司投资策略的预期。

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。

折现率假设受未来宏观经济、货币及汇率政策、资本市场、保险 资金投资渠道等因素影响,存在不确定性。

(ii) 退保率

本公司根据实际经验和预期未来的发展变化趋势,确定合理估计值,作为退保率假设。退保率假设按照定价利率水平、产品类别和销售渠道的不同而分别确定。退保率假设受未来宏观经济及市场竞争等因素影响,存在不确定性。

(iii) 费用假设

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。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将考虑通货膨胀因素的影响。

(d) 应收款项减值

如附注 3(7)(a) 所述,本公司在资产负债表日审阅按摊余成本计量的应收款项,以评估是否出现减值情况,并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别或组合应收款项预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示个别或组合应收款项中债务人的财务状况出现重大负面变动的可观察数据等事项。如果有证据表明该应收款项价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关,则将原确认的减值损失予以转回。

(e) 固定资产、无形资产等资产的减值

如附注 3(7)(b) 所述,本公司在资产负债表日对固定资产、无形资产等资产进行减值评估,以确定资产可收回金额是否下跌至低于其账面价值。如果情况显示固定资产、无形资产等资产的账面价值可能无法全部收回,有关资产便会视为已减值,并相应确认减值损失。

可收回金额是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。当本公司不能可靠获得资产的公开市价,且不能可靠估计资产的公允价值时,本公司将预计未来现金流量的现值作为可回收金额。在预计未来现金流量现值时,需要对该资产生产产品的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等做出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料,包括根据合理和可支持的假设所做出的有关产量、售价和相关经营成本的预测。

(f) 固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销

如附注 3(3) 和 3(4) 所述,本公司对固定资产和无形资产在考虑其残值 后,在使用寿命内计提折旧和摊销。本公司定期审阅相关资产的使用寿 命,以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是 本公司根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果 以前的估计发生重大变化,则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调 整。

(g) 递延所得税资产

本公司预计未来不是很可能取得利用应纳税所得额的可抵扣暂时性差异,因此本公司以可抵扣暂时性差异为限确认应纳税暂时性差异,并以预期收回该资产期间的适用所得税税率为基础计算并确认相关递延所得税资产。本公司需要运用判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额,并根据现行的税收政策及其他相关政策对未来的适用所得税税率进行合理的估计和判断,以决定应确认的递延所得税资产的金额。如果未来期间实际产生的利润的时间和金额或者实际适用所得税税率与管理层的估计存在差异,该差异将对递延所得税的金额产生影响。

(h) 结构化主体

对结构化主体具有控制的判断,是指本公司作为结构化主体管理人时,对本公司是主要责任人还是代理人进行评估,以判断是否对该等结构化主体具有控制。本公司基于作为管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本公司是主要责任人还是代理人。

4 税项

(1) 本公司适用的与提供服务有关的税费有营业税、城市建设维护税、教育费附加等。

	计缴标准
营业税	应税营业收入的 5%
城市维护建设税	缴纳营业税额的7%
教育费附加	缴纳营业税额的3%
地方教育费附加	缴纳营业税额的2%

(2) 所得税

本公司的法定税率为 25% , 本年度按法定税率执行 (2014: 25%) 。

(3) 应交税费

	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
应交营业税及附加	53,921,632	27,037,620
代扣代缴个人所得税	548,230	583,440
其他	2,902,372	3,195,449
合计	57,372,234	30,816,509

5 货币资金

	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
银行存款 结算备付金 其他货币资金	28,779,700,903 1,232,471,785 32,060,754	8,960,549,530 23,445,963 120,445
合计	30,044,233,442	8,984,115,938

6 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	<u>2015 年</u>	2014 年
交易性债券投资 交易性基金投资 交易性股票投资	3,512,588,162 1,220,033,066 10,854,135,528	1,902,507,738 593,581,789 148,821,692
合计	15,586,756,756	2,644,911,219

于 2015 年 12 月 31 日,以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中用于质押的债券账面价值为人民币 98,346,306 元 (2014 年 12 月 31 日: 无)。

7 应收利息

	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
应收银行存款利息	104,102,701	49,898,706
应收债权型投资利息	82,347,082	45,186,486
应收保户质押贷款利息	4,073,726	9,648,697
其他	1,010,731	200,582
合计	191,534,240	104,934,471

8 定期存款

定期存单期限	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
3 个月至1年 (含1年)	-	80,000,000
1年至2年 (含2年)	2,500,000	· · ·
2年至3年 (含3年)	5,000,000,000	-
4年至5年 (含5年)	6,200,000,000	6,200,000,000
合计	11,202,500,000	6,280,000,000
9 可供出售金融资产		
	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
可供出售权益工具	66,989,275	19,760,997
资产管理产品	504,462,611	-
资产支持证券	179,324,000	
合计	750,775,886	19,760,997
10 贷款及应收款项		
	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
资产支持计划	2,500,000,000	2,500,000,000
债权投资计划	1,350,000,000	1,350,000,000
合计	3,850,000,000	3,850,000,000

11 长期股权投资

 2015 年
 2014 年

 对联营企业的投资
 10,284,238,840
 8,418,984,079

于 2015 年 12 月 31 日,本公司对联营企业投资分析如下:

	注释	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
重要联营企业 不重要联营企业	(1) (2)	10,279,232,709 5,006,131	8,399,385,586 19,598,493
合计		10,284,238,840	8,418,984,079

(1) 于2015年12月31日,本公司的重要联营企业的基本情况如下:

对本公司活 动是否具 公司名称 主要经营地 注册地 注册资本 业务性质 有战略性 持股比例 人民币 民生银行 364.85 亿元 中国 北京 1.14% 银行 是 金融街控股 中国 北京 29.89 亿元 房地产 是 15.88%

本公司持有中国民生银行股份有限公司(以下简称"民生银行")及金融街控股股份有限公司(以下简称"金融街控股")表决权均小于20%。本公司之最终控制公司安邦集团通过本身或其子公司派驻董事对联营企业施加重大影响,本公司作为安邦集团子公司,与集团内其他子公司协商一致,透过对联营企业派驻的董事在制定公司财务和经营决策的过程中为本公司自身利益提出建议和意见,故本公司享有对以上主体施加重大影响的权利。

下表列示了本公司重要联营企业的主要财务信息,这些主要财务信息是在按投资时公允价值为基础的调整以及统一会计政策调整后的金额。此外,下表还列示了这些财务信息按照权益法调整至本公司对联营企业投资账面价值的调节过程:

		民生银
	<u>行</u>	
	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
	人民币百万元	人民币百万元
资产合计	4,520,688	4,015,136
负债合计	4,210,905	3,767,380
归属于母公司的净资产	301,218	240,142
按持股比例计算的净资产份额	3,434	2,930
加:取得投资时形成的商誉	1,607	1,423
对联营企业投资的账面价值	5,041	4,353
存在公开报价的对联营企业投资的		
公允价值	4,018	4,534
营业收入	154,425	135,469
归属于母公司的净利润	46,111	44,546
归属于母公司的其他综合收益	1,851	2,454
归属于母公司的综合收益总额	47,962	47,000
本年收到的来自联营企业的股利	46	31

本公司自2014年12月23日起对上述联营企业施加重大影响。

	全融街控股	
		<u>.</u>
	<u>2015 年</u>	<u>2014年</u>
	人民币百万元	人民币百万元
资产合计	89,783	87,587
负债合计	60,785	60,785
归属于母公司的净资产	26,413	24,217
按持股比例计算的净资产份额	4,194	3,042
加:取得投资时形成的商誉	1,044	1,004
对联营企业投资的账面价值	5,238	4,046
存在公开报价的对联营企业投资的		
公允价值	5,471	4,629
营业收入	16,533	22,036
归属于母公司的净利润	2,196	2,927
归属于母公司的其他综合收益	-	15
归属于母公司的综合收益总额	2,196	2,942
本年收到的来自联营企业的股利	94	-

本公司自2014年12月17日起对上述联营企业施加重大影响。

(2) 采用权益法核算的不重要联营企业的汇总信息如下:

	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
投资账面价值合计 下列各项按持股比例计算的合计数	5,006,131	19,598,493
- 净利润 - 其他综合收益	(101,127)	(1,401,506)
- 综合收益总额	(101,127)	(1,401,506)

12 存出资本保证金

	<u>2015 年</u>	2014 年
存出资本保证金	1,780,000,000	620,000,000

根据《保险公司资本保证金管理办法》的有关规定,本公司已按注册资本的 20% 缴存了资本保证金。

13 固定资产

		计算机及		
	运输工具	电子设备	办公设备	<u>合计</u>
成本				
2014年1月1日余额	1,505,708	13,367,373	1,667,616	16,540,697
本年增加	-	151,690	279,977	431,667
本年减少		(160,029)	(209,240)	(369,269)
2014年12月31日余额	1,505,708	13,359,034	1,738,353	16,603,095
本年增加	-	1,278,259	1,123,125	2,401,384
本年减少	<u> </u>	(337,060)	(1,232,984)	(1,570,044)
2015年12月31日余额	1,505,708	14,300,233	1,628,494	17,434,435
减: 累计折旧				
2014年1月1日余额	(1,420,920)	(8,276,644)	(883,193)	(10,580,757)
本年计提折旧	(9,501)	(1,651,283)	(187,433)	(1,848,217)
折旧冲销		105,010	24,281	129,291
2014年12月31日余额	(1,430,421)	(9,822,917)	(1,046,345)	(12,299,683)
本年计提折旧	-	(1,696,908)	(188,912)	(1,885,820)
折旧冲销		123,885	235,080	358,965
2015年12月31日余额	(1,430,421)	(11,395,940)	(1,000,177)	(13,826,538)
账面价值				
2015年12月31日	75,287	2,904,293	628,317	3,607,897
2014年12月31日	75,287	3,536,117	692,008	4,303,412

14 在建工程

成本	
2014年1月1日余额	72,001,525
本年增加	12,292,710
2014 年 12 月 31 日余额 本年增加	84,294,235
2015年12月31日余额	84,294,235
账面价值	
2015年12月31日	84,294,235
2014年12月31日	84,294,235

15 无形资产

۲. L	<u>计算机软件</u>
成本 2014年1月1日余额 本年增加 本年减少	45,636,030 950,000
2014 年 12 月 31 日余额 本年增加	46,586,030 145,000
2015 年 12 月 31 日余额	46,731,030
减:累计摊销 2014年1月1日余额 本年增加	(31,551,980) (4,616,020)
2014 年 12 月 31 日余额 本年增加	(36,168,000) (4,501,916)
2015年12月31日余额	(40,669,916)
账面价值 2015年12月31日	6,061,114
2014年12月31日	10,418,030

16 递延所得税资产及负债

	递延所得税资产/(负债)			
		本年增减	本年增减	
	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
应付工资和奖金	1,670,381	(1,670,381)	-	-
保险合同准备金	14,536,000	(6,830,936)	-	7,705,064
可抵扣亏损	14,913,620	536,174,581	-	551,088,201
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融				
资产公允价值变动	(31,120,001)	(526,229,736)	-	(557,349,737)
可供出售金融资产公允 价值变动			(1,443,528)	(1,443,528)
合计		1,443,528	(1,443,528)	

于资产负债表日,列示在资产负债表中的递延所得税资产和负债净额:

	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
递延所得税资产	558,793,264	31,120,001
递延所得税负债	(558,793,264)	(31,120,001)
合计		_

未确认的递延所得税资产

按照附注 3(13) 所载的会计政策,由于本公司不是很可能获得可用于抵扣有关亏损的未来应税利润,因此本公司尚未就人民币 6.03 亿元 (2014 年:人民币 1.82 亿元)的累积可抵扣亏损确认递延所得税资产。根据现行税法,这些可抵扣亏损自发生年度起,可以在不超过 5 年的期间内抵扣未来应税利润。

17 其他资产

			<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
其他	1.应收款	(1)	730,287,755	78,827,280
应收	[股利		361,682	31,257,000
合计	-		730,649,437	110,084,280
(1)	其他应收款款项性质分析如下:			
			<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
	应收股权转让款项		565,000,000	-
	应收外部单位款		38,451,382	732,562
	押金		989,318	1,082,397
	员工借款		197,343	1,411,291
	其他		125,649,712	75,601,030
	合计		730,287,755	78,827,280
(2)	其他应收款款项账龄分析如下:			
			<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
	1年以内 (含1年)		655,862,373	38,265,017
	1到2年 (含2年)		34,223,368	9,358,932
	2 到 3 年 (含 3 年)		9,174,132	31,020,385
	3年以上		31,027,882	182,946
	合计		730,287,755	78,827,280

18 卖出回购金融资产

于 2015 年 12 月 31 日, 卖出回购金融资产为交易所卖出回购金融资产且在 30 天以内到期,以账面价值人民币 98,346,306 元的债券做质押(2014 年 12 月 31 日: 无)。

19 应付职工薪酬

	注	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
短期薪酬 离职后福利 - 设定提存计划	(1) (2)	9,096,858	6,734,014
合计		9,096,858	6,734,014

(1) 短期薪酬

	2015年1月			2015年12月
	1日余额	本年发生额	本年支付额	31 日余额
工资、奖金、津贴				
和补贴	6,681,524	67,953,722	(65,543,462)	9,091,784
职工福利费	-	377,603	(377,603)	-
社会保险费				
其中: 医疗保险费	-	3,787,501	(3,787,501)	-
工伤保险费	-	204,147	(204,147)	-
生育保险费	-	324,180	(324,180)	-
住房公积金	2,060	4,791,126	(4,788,112)	5,074
工会经费和职工				
教育经费	50,430	347,491	(397,921)	
合计	6,734,014	77,785,770	(75,422,926)	9,096,858
	2014年1月			2014年12月
	2014年1月 1日余额	本年发生额	本年支付额	2014年12月 31日余额
工资、奖金、津贴		本年发生额	本年支付额	
工资、奖金、津贴 和补贴		<u>本年发生额</u> 51,056,665	<u>本年支付额</u> (50,170,512)	31 日余额
•	1日余额			31 日余额
和补贴	1日余额			31 日余额
和补贴 职工福利费	1日余额			31 日余额
和补贴 职工福利费 社会保险费	<u>1 日余额</u> 5,795,371 -	51,056,665	(50,170,512)	31 日余额
和补贴 职工福利费 社会保险费 其中:医疗保险费	<u>1 日余额</u> 5,795,371 - 55,169	51,056,665 - 2,977,862	(50,170,512)	31 日余额
和补贴 职工福利费 社会保险费 其中: 医疗保险费 工伤保险费	<u>1 日余额</u> 5,795,371 - 55,169 1,655	51,056,665 - 2,977,862 176,512	(50,170,512) - (3,033,031) (178,167)	31 日余额
和补贴 职工福利费 社会保险费 其中: 医疗保险费 工伤保险费 生育保险费	<u>1 日余额</u> 5,795,371 - 55,169 1,655	51,056,665 - 2,977,862 176,512 274,703	(50,170,512) - (3,033,031) (178,167) (276,358)	31 日余额 6,681,524 - - -
和补贴 职工福利费 社会保险费 其中: 医疗保险费 工伤保险费 生育保险费	<u>1 日余额</u> 5,795,371 - 55,169 1,655	51,056,665 - 2,977,862 176,512 274,703	(50,170,512) - (3,033,031) (178,167) (276,358)	31 日余额 6,681,524 - - -

(2) 离职后福利-设定提存计划

- /4			2015年12月
1日余额	本年发生额	本年支付额	31 日余额
-	8,068,462	(8,068,462)	-
-	569,553	(569,553)	-
_	8,638,015	(8,638,015)	
2014年1月			2014年12月
1日余额	本年发生额	本年支付额	31 日余额
20,689	6,363,178	(6,383,867)	-
5,517	479,792	(485,309)	
26,206	6,842,970	(6,869,176)	-
	2014年1月 <u>1日余额</u> 20,689 5,517	1日余额 本年发生额 - 8,068,462 - 569,553 - 8,638,015 2014年1月 1日余额 本年发生额 20,689 5,517 6,363,178 479,792	1日余额 本年发生额 本年支付额 - 8,068,462 (8,068,462) - 569,553 (569,553) - 8,638,015 (8,638,015) 2014年1月 1日余额 本年发生额 本年支付额 20,689 6,363,178 (6,383,867) 5,517 479,792 (485,309)

20 保户储金及投资款

保户储金及投资款按照未到期期限分析如下:

	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
1年以内 (含1年)	47,954,323	2,202,198
1年至3年 (含3年)	3,293,961,405	2,868,532,156
3年至5年 (含5年)	25,140,509,154	16,832,697,600
5年以上	513,502,676	37,764,567
合计	28,995,927,558	19,741,196,521

21 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动情况如下:

	年初余额	本年增加		本年减	少额		年末余额
			赔付款项	提前解除	其他	<u>合计</u>	
未到期责任准备金	8,075,480	9,076,720	-	-	(7,172,216)	(7,172,216)	9,979,984
未决赔款准备金 长期健康险责任准备金	72,870,978 106,569,197	37,634,559 30,929,351,572	(72,870,977) (3,593,816)	- (493,518)	238,005,273	(72,870,977) 233,917,939	37,634,560 31,269,838,708
合计	187,515,655	30,976,062,851	(76,464,793)	(493,518)	230,833,057	153,874,746	31,317,453,252

(2) 保险合同准备金未到期期限的披露如下:

	-	2015 年			2014年	
	1年以下			1年以下		
	(含1年)	<u>1 年以上</u>	<u>合计</u>	(含1年)	<u>1年以上</u>	<u>合计</u>
未到期责任准备金	9,979,984	-	9,979,984	8,075,480	-	8,075,480
未决赔款准备金	37,634,560	-	37,634,560	72,870,978	-	72,870,978
长期健康险责任准备金	377,372	31,269,461,336	31,269,838,708	186,786	106,382,411	106,569,197
合计	47,991,916	31,269,461,336	31,317,453,252	81,133,244	106,382,411	187,515,655

(3) 本保险合同未决赔款准备金的明细如下:

	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
已发生已报告未决赔款准备金 已发生未报告未决赔款准备金 理赔费用准备金	1,433,249 34,409,189 1,792,122	5,960,421 63,440,510 3,470,047
合计	37,634,560	72,870,978

22 其他负债

	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
应付证券清算款	14,560,728,243	89,479,015
非保险合同预收保费	151,666,014	23,375,663
应付保险保障基金	65,707,904	3,177,027
应付监管费	7,707,964	3,665,705
应付委托投资管理费和托管费	864,788	1,209,598
其他	51,070,740	11,406,947
合计	14,837,745,653	132,313,955

23 股本

	2015 年	<u> </u>	<u> 2014</u> 년	<u> </u>
	金额	<u>%</u>	金额	<u>%</u>
安邦财险	5,800,000,000	65.17%	-	-
安邦集团	3,090,700,000	34.73%	3,090,700,000	99.70%
中乒投资集团有限公司	9,300,000	0.10%	9,300,000	0.30%
合计	8,900,000,000	100%	3,100,000,000	100%

上述股本已由会计师事务所审验并出具验资报告。

24 资本公积

附注	2015 年 1 月 <u>1 日余额</u>	本年增加	本年减少	2015年12月 31日余额
其他资本公积 - 待转股本 金 23 确认联营企业其他权益变	5,800,000,000	-	(5,800,000,000)	-
动		168,998,363		168,998,363
合计	5,800,000,000	168,998,363	(5,800,000,000)	168,998,363
附注	2014 年 1 月 <u>1 日余额</u>	本年增加	本年减少	2014 年 12 月 <u>31 日余额</u>
其他资本公积 - 待转股本 金 23		5,800,000,000		5,800,000,000
合计		5,800,000,000		5,800,000,000
其他综合收益				
	权益法门	下在		
	被投资单			
	以后将重			
	类进损益	益的 金融资	产公允	
	其他综合的	坟益 价值变	动损益	
	中享有的份	<u> </u>	所得税	<u>合计</u>
2014年1月1日余额		-	_	_
本年增 /(减) 变动金额		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2014年12月31日余额		- 	-	-
2015年1月1日余额		_	_	_
本年增 /(减) 变动金额	21,143,	358 4,3	330,583	25,473,941
2015年12月31日余额	21,143,	358 4,3	330,583	25,473,941

26 利润分配

(1) 盈余公积

	法定盈余公积
2014年1月1日余额	-
利润分配	282,204,528
2014年12月31日余额	282,204,528
利润分配	77,356,387
2015年12月31日余额	359,560,915

根据公司法和本公司章程的规定,本公司按照净利润的10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计额达到股本的50%以上时,可以不再提取。

(2) 一般风险准备

根据《金融企业财务规则》及其实施指南的规定,本公司按当年实现净利润的 10%提取一般风险准备,用于巨灾风险的补偿,并不得用于分红或转增资本。

27 保险业务收入

	<u>2015 年</u>	2014 年
个人健康险	30,731,931,719	93,048,550
个人意外险	8,371,734	2,932,891
团体健康险	46,080,658	45,069,154
团体意外伤害险	19,130,608	18,094,064
合计	30,805,514,719	159,144,659

28 投资收益

		<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
	交易性金融资产投资收益	451,769,339	78,306,538
	定期存款及存出资本保证金收入	387,422,700	359,717,485
	贷款及应收款利息收入	269,883,714	272,363,414
	买入返售金融资产利息收入	127,835,798	31,432,007
	可供出售金融资产投资收益	12,744,266	45,330,057
	保户质押贷款利息收入	3,937,400	12,966,436
	长期股权投资	1,398,530,943	3,241,152,562
	其中: 公允价值计量转权益法核算	_,000,000,000,000	3,2 : 2,23 2,33 2
	确认的当期收益	-	3,190,128,637
	处置联营企业收益	550,508,765	-
	权益法确认联营企业的投资收益	848,022,178	51,023,925
	其他	50	
	合计	2,652,124,210	4,041,268,499
29	公允价值变动收益		
		<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
	交易性金融资产		
	- 本年公允价值变动	2,140,383,853	381,784,579
	- 因资产终止确认而转出至	2,140,363,633	361,764,373
	投资(损失)/收益	(35,464,911)	14,111,936
	合计	2,104,918,942	395,896,515
30	其他业务收入		
		<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
	活期存款利息收入	619,866,344	270,685,112
	非保险合同业务服务收入	24,595,503	23,851,929
	其他	153,194	5,635,923
	合计	644,615,041	300,172,964

31 赔付支出

赔付支出按内容分类列示如下:

		<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
赔款支出		44,861,654	66,206,364
满期给付		1,989,376	4,013,099
死伤医疗给付		2,594,378	2,251,715
合计		49,445,408	72,471,178
32 提取保险责任准备金			
	注	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
(转回)/提取未决赔款准备金	(1)	(35,236,418)	36,388,986
提取长期健康险责任准备金		31,163,269,511	89,617,810
合计		31,128,033,093	126,006,796
(1) (转回)/提取未决赔款准备金净额	须按内容	划分的明细如下:	
		<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
已发生已报告未决赔款准备金		(4,527,172)	4,818,073
已发生未报告未决赔款准备金		(29,031,321)	29,838,104
理赔费用准备金		(1,677,925)	1,732,809
合计		(35,236,418)	36,388,986

33 营业税金及附加

	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
营业税	25,026,474	7,026,272
城市维护建设税	1,751,841	671,282
教育费附加	1,224,530	302,752
其他	502,682	210,740
合计	28,505,527	8,211,046
34 业务及管理费		
	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
职工薪酬及福利	86,423,785	65,420,619
车船使用费	87,801,984	1,635,123
保险保障基金	73,861,904	10,879,027
租赁费	11,411,806	8,025,485
折旧及摊销	6,387,736	6,464,237
保险监管费	4,042,259	3,665,705
委托管理费	7,819,676	3,284,543
差旅费	3,930,603	2,224,340
业务招待费	4,667,017	2,007,882
物业管理费	1,138,672	513,561
开办费	1,752,703	154,563
其他	28,085,066	15,667,833
合计	317,323,211	119,942,918

35 其他业务成本

			<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
	万能险支出		2,610,027,518	983,269,020
	万能险手续费支出		546,315,422	229,428,832
	卖出回购金融资产款利息支出		623,290	115,491
	其他		12,320	495,652
	合计		3,156,978,550	1,213,308,995
36	所得税费用			
			<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
	本年所得税		_	_
	递延所得税		(1,443,528)	
	合计		(1,443,528)	
	所得税费用和会计利润的关系如下:			
		注	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
	利润总额		772,120,342	3,377,470,640
	按适用税率计算的所得税费用		193,030,086	844,367,660
	无需纳税的收入	(1)	(13,111,866)	(19,830,781)
	不予抵扣的费用和损失		473,842	664,881
	确认联营企业的收益		(212,005,545)	(12,755,981)
	公允价值计量转权益法核算确认的			
	当期收益		-	(797,532,159)
	年度内未确认递延所得税资产的可以上与日本以外			
	抵扣亏损的影响		30,169,955	-
	使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响			(14,913,620)
	本年所得税费用		(1,443,528)	
				

(1) 无需纳税的收入

本公司无需纳税的收入主要包括符合免税条件的基金红利收入及股息红利收入。

37 其他综合收益的税后净额

	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
以后将重分类进损益的其他综合收益 权益法下在被投资单位以后将重分类进 损益的其他综合收益中享有的份额 可供出售金融资产公允价值变动损益 减:前期计入其他综合收益当期转入损益 所得税	21,143,358 5,774,111 - (1,443,538)	- - -
<i>P</i> / 1寸70C	(1,443,528)	
合计	25,473,941	

38 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

		<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
	净利润	773,563,870	3,377,470,640
	加: 资产减值准备的转回	, , , , <u>-</u>	(52,255)
	固定资产折旧	1,885,820	1,848,217
	无形资产摊销	4,501,916	4,616,020
	提取 /(转回) 未到期责任准备金	1,816,431	(27,771,946)
	提取保险责任准备金	31,128,033,093	126,006,796
	处置固定资产、无形资产和其他		
	长期资产的 (收益)/ 损失	(180)	7,434
	公允价值变动收益	(2,104,918,942)	(395,896,515)
	投资收益	(2,652,124,210)	(4,041,268,499)
	递延所得税费用的变动	(1,443,528)	-
	保户储金及投资款的增加	9,254,731,037	1,212,552,894
	经营性应收项目的增加	(605,024,736)	(272,834,404)
	经营性应付项目的增加	1,077,315,043	57,490,796
	经营活动产生的现金流量净额	36,878,335,614	42,169,178
(2)	现金及现金等价物净变动情况		
		<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
	现金的年末余额	30,044,233,442	8,984,115,938
	减: 现金的年初余额	8,984,115,938	1,904,220,829
	现金及现金等价物净增加额	21,060,117,504	7,079,895,109

(3) 本公司持有的现金和现金等价物分析如下:

		<u>2015 年</u>	2014 年
(a)	货币资金 - 可随时用于支付的银行存款 - 可随时用于支付的其他货币资	28,779,700,903	8,960,549,530
	金	1,264,532,539	23,566,408
(b)	年末货币资金及现金等价物余额 减:使用受限制的货币资金	30,044,233,442	8,984,115,938
(c)	年末可随时变现的现金及现金 等价物余额	30,044,233,442	8,984,115,938

39 在未纳入本公司财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益:

本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括投资基金、资产管理支持计划和债权计划等。

本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值列示如下:

	2015	5年	2014	1年
	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口
资产支持证券	179,324,000	179,324,000	-	-
资产支持计划	2,500,000,000	2,500,000,000	2,500,000,000	2,500,000,000
债权计划	1,350,000,000	1,350,000,000	1,350,000,000	1,350,000,000
投资基金	1,287,022,341	1,287,022,341	613,342,786	613,342,786
资产管理产品	504,462,611	504,462,611	-	-
应收利息	8,964,503	8,964,503	8,718,389	8,718,389
合计	5,829,773,455	5,829,773,455	4,472,061,175	4,472,061,175

截至2015年12月31日本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的 结构化主体中享有的权益在本公司财务报表中的相关资产负债项目列示如 下:

	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	可供出售 金融资产	贷款及应收款	<u>应收利息</u>
资产支持证券 资产支持计划 债权计划 投资基金 资产管理产品 应收利息	1,220,033,066 - -	179,324,000 - - 66,989,275 504,462,611 -	2,500,000,000 1,350,000,000 - -	- - - - 8,964,503
合计	1,220,033,066	750,775,886	3,850,000,000	8,964,503

截至2014年12月31日本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本公司财务报表中的相关资产负债项目列示如下:

合计	593,581,789	19,760,997	3,850,000,000	8,718,389
应收利息				8,718,389
投资基金	593,581,789	19,760,997	-	-
债权计划	-	-	1,350,000,000	-
资产支持计划	-	-	2,500,000,000	-
	损益的金融资产	金融资产	贷款及应收款	应收利息
	变动计入当期	可供出售		
	价值计量且其			
	指定为以公允			

投资基金的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。项目资产支持计划、债权投资计划和资产支持计划的最大损失敞口为其在报告日的摊余成本。

40 风险管理

(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。

(b) 保险风险集中度

本公司所有业务均来源于中国境内。2015 年度的保险业务收入中 99.76%来自于个人长期健康险保费收入。

(c) 敏感性分析

非寿险保险合同

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。

长期健康险保险合同

长期健康险责任准备金根据财政部颁布的《保险合同会计处理规定》的 有关规定计算。在准备金计算过程中涉及的重要假设包括死亡率、发病 率、退保率、投资收益率以及保单管理费等。 若其他变量不变,死亡率假设和发病率假设、退保率假设及投资回报率 假设变动对税前利润影响如下:

	比当期最佳			
	经验假设	对税前利润影响		
		<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>	
死亡率假设和				
发病率假设	提高 10%	(2,510,167)	(1,236,718)	
死亡率假设和				
发病率假设	降低 10%	2,519,345	1,235,206	
退保率假设	提高 10%	(2,404,622)	(14,690)	
退保率假设	降低 10%	1,990,152	(71,829)	
折现率	增加 50 个基点	510,651,237	2,832,611	
折现率	减少 50 个基点	(523.432.188)	(3.085.985)	

(2) 金融工具的风险分析及敏感性分析

本公司在日常活动中面临各种金融工具的风险, 主要包括:

- 信用风险
- 流动性风险
- 利率风险

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡,力求降低金融风险对本公司财务业绩的不利影响。本公司已制定风险管理政策以辨别和分析本公司所面临的风险,设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序,以监控本公司的风险水平。本公司会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统、以适应市场情况或本公司经营活动的改变。

(a) 信用风险

信用风险,是指金融工具的一方不能履行义务,造成另一方发生财务损失的风险。本公司的信用风险主要来自货币资金、应收款项和债券投资等。管理层会持续监控这些信用风险的敞口。

本公司的货币资金和定期存款存放于国有商业银行及普遍认为较稳健的金融机构;对于应收保费,本公司仅对信用良好的投保人赊销,且 账龄期限一般较短,历史上从未发生过坏账;对于投资,本公司投资 组合中的大部分品种是信用级别较高的金融债、企业债和基础设施债 权计划等,信用风险较小。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。管理层会不断检查这些信用风险的敞口,并定期进行账龄分析,监控本公司的信用风险。因此,总体而言管理层认为信用风险在可控范围内,预期不会因对方违约而给本公司造成重大损失。

(b) 流动性风险

流动性风险,是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的 义务时发生资金短缺的风险。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。 本公司于资产负债表日的金融负债按未折现的合同现金流量 (包括按合同利率(如果是浮动利率则按 12 月 31 日的现行利率) 计算的利息) 的剩余合约期限,以及被要求支付的最早日期如下:

	2015 年未折现的合同现金流量					
	1年内或	1年至3年	3年至5年			资产负债表
	实时偿还	(含3年)	(含5年)	5年以上	<u>合计</u>	账面价值
卖出回购金融资产	15 560 226				15 560 226	15 545 000
	15,560,226	-	-	-	15,560,226	15,545,000
应付手续费及佣金	444,643,560	-	-	-	444,643,560	444,643,560
应付赔付款	48,272,145	-	-	-	48,272,145	48,272,145
保户储金及投资款	3,851,692,949	14,736,698,490	15,364,398,330	299,812,388	34,252,602,157	28,995,927,558
其他负债	14,837,745,653			<u>-</u>	14,837,745,653	14,837,745,653
合计	19,197,914,533	14,736,698,490	15,364,398,330	299,812,388	49,598,823,741	44,342,133,916

	2014 年未折现的合同现金流量					
	1年内或	1年至3年	3年至5年			资产负债表
	实时偿还	(含3年)	(含5年)	5 年以上	<u>合计</u>	账面价值
应付手续费及佣金	41,135,306	-	-	-	41,135,306	41,135,306
应付赔付款	20,354,462	-	-	-	20,354,462	20,354,462
保户储金及投资款	7,584,060,155	7,327,373,744	6,450,688,227	61,882,102	21,424,004,228	19,741,196,521
其他负债	132,313,955		<u> </u>		132,313,955	132,313,955
合计	7,777,863,878	7,327,373,744	6,450,688,227	61,882,102	21,617,807,951	19,935,000,244

(c) 利率风险

固定利率和浮动利率的带息金融工具分别使本公司面临公允价值利率风险及现金流量利率风险。本公司根据市场环境来决定固定利率与浮动利率工具的比例并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。

截至 2015 年 12 月 31 日, 其他变量不变的情况下, 利率可能发生的合理变动对税前利润和股东权益的影响如下:

	利率变动	2015 年		2014 年	
		对权益影响	对税前利润影响	对权益影响	对税前利润影响
以公允价值计量 且其变动计入	增加				
当期损益的 金融资产	50 个基点	32,503,879	32,503,879	25,592,599	25,592,599
可供出售金融 资产	增加 50 个基点	934,939	-	-	-

41 公允价值

(1) 公允价值计量

(a) 公允价值计量的层次

下表列示了本公司在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下:

第一层次输入值:在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价;

第二层次输入值:除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值;

第三层次输入值:相关资产或负债的不可观察输入值。

于 2015 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:

	附注	2015年 12月31日	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量
持续的公允价值计量					
资产 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产					
- 交易性债券投资	6	3,512,588,162	241,330,162	3,271,258,000	-
- 交易性基金投资	6	1,220,033,066	31,877,489	1,188,155,577	-
- 交易性股票投资 可供出售金融资产	6	10,854,135,528	10,854,135,528	-	-
- 资产支持证券	9	179,324,000	-	179,324,000	-
- 资产管理产品	9	504,462,611	-	504,462,611	-
- 权益工具	9	66,989,275			66,989,275
合计		16,337,532,642	11,127,343,179	5,143,200,188	66,989,275

于 2014 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:

	附注	2014年 12月31日	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量
持续的公允价值计量					
资产 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产					
- 交易性债券投资	6	1,902,507,738	37,575,738	1,864,932,000	-
- 交易性基金投资	6	593,581,789	41,758,841	551,822,948	-
- 交易性股票投资 可供出售金融资产	6	148,821,692	148,821,692	-	-
- 权益工具	9	19,760,997		-	19,760,997
合计		2,664,672,216	228,156,271	2,416,754,948	19,760,997

2015 年,本公司上述持续以公允价值计量的资产和负债的第一 层次与第二层次之间没有发生转换。

(b) 第二层次的公允价值计量

本公司对于不存在活跃市场的银行间市场债券,其公允价值是基于中国债券信息网公布的债券估值表确定。对于场外运作的开放式基金及不存在活跃市场的保险资产管理产品,其公允价值是基于发行方公布的产品净值确定,估值方法属于所有重大估值参数均可采用可观察市场信息的估值技术。对于不存在活跃交易的资

产支持证券,其公允价值是通过估值技术利用可观察的市场参数 及近期交易价格来确定公允价值。

2015 年,本公司上述持续和非持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(c) 第三层次的公允价值计量

本公司由财务经理领导的专门团队负责对持续和非持续的第三层次公允价值计量的资产和负债进行估值。

2015 年,上述持续和非持续第三层次公允价值计量的资产和负债的公允价值的估值技术并未发生变更。采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大,且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值的影响也不重大。

(2) 其他金融工具的公允价值 (年末非以公允价值计量的项目)

非以公允价值后续计量的金融工具主要包括货币资金、结算备付金、非上市可供出售股权投资、买入返售金融资产、卖出回购金融资产款、应收款项、其他应收款和应付款项。上述各项非以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

42 资本管理

本公司资本管理的主要目标是保障本公司的持续经营,能够通过制定与风险水平相当的产品和服务价格并确保以合理融资成本获得融资的方式,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。

本公司定期复核和管理自身的资本结构,力求达到最理想的资本结构和股东回报。本公司考虑的因素包括:本公司未来的资金需求、资本效率、现实的及预期的盈利能力、预期的现金流、预期资本支出等。如果经济状况发生改变并影响本公司,本公司将会调整资本结构。

43 承担

(1) 资本承担

于12月31日,本公司的资本承担如下:

于2015年12月31日,本公司没有已经签约尚未履行,或者已经获得公司内相关权力机构批准但尚未签约的重大资本性支出合同;于2014年12月31日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80,239,003元。

(2) 经营租赁承担

根据不可撤销的有关房屋经营租赁协议,本公司于12月31日以后应支付的最低租赁付款额如下:

	<u>2015 年</u>	2014 年
1年以内 (含1年) 1年至2年 (含2年)	6,878,354 4,366,108	5,205,056 1,648,455
2年至3年 (含3年)	812,779	208,250
合计	12,057,241	7,061,761

44 资产负债表日后非调整事项

于 2016 年 3 月 16 日,安邦集团、中乒投资集团有限公司及安邦财险分别 向本公司增资人民币 1,736,500,000 元,人民币 5,000,000 元及人民币 3,258,500,000 元、增资后本公司总股本为 13,900,000,000 元。

45 关联方关系及其交易

(1) 有关本公司母公司的信息如下:

				对本公司的	对本公司的
母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例
安邦财险	中国北京	保险	370 亿	65.17%	65.17%

本公司与母公司的最终控制方均为安邦集团。

(2) 本公司与关键管理人员之间的交易

	<u>2015</u> 年	<u>2014 年</u>
关键管理人员薪酬	12,401,051	13,572,328

- (3) 本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的交易
 - (a) 与关联方之间的交易金额如下:

	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
委托资产管理费支出	7,819,676	3,284,543
投资收益	574,514,694	600,812,720
其他业务收入	611,509,562	270,117,593

(b) 与关联方之间的交易于12月31日的余额如下:

	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
活期存款	13,419,660,248	8,783,194,606
定期存款	6,200,000,000	6,200,000,000
贷款及应收款项	3,850,000,000	3,850,000,000
可供出售金融资产	504,462,611	-
应付资产管理费	-	1,009,827

(c) (3)(a) 和 (b) 涉及交易的关联方与本公司的关系

关联方名称

安邦集团	最终控股公司
安邦财险	母公司
安邦资产管理有限公司	同受最终控股公司控制
成都农村商业银行股份有限公司	同受最终控股公司控制
民生银行	本公司联营企业

与本公司的关系

46 上年比较数据

为了便于比较,本公司对2014年的部分比较数字进行了重分类调整。

(三) 审计报告的主要审计意见

公司聘请了毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称"毕马威")担任公司中国会计准则财务报表审计师,签字注册会计师为何琪和许聪聪。公司2015年度财务报表及附注已经毕马威审计。毕马威认为公司财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制,公允反映了公司2015年12月31日的财务状况以及2015年度的经营成果及现金流量。

三、风险管理状况信息

公司始终坚持将风险管理作为公司法人治理工作核心,重点 关注偿付能力风险、公司治理风险、资金运用风险、高现金价值 业务风险、满期给付和退保风险等行业风险点,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" 的风险防范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。

(一) 风险的识别和评估

1. 市场风险

公司主要围绕第二代偿付能力监管体系(以下简称"偿二代")的要求,完善和充实现有制度储备,修订并下发《和谐健康保险股份有限公司市场风险管理制度》,细化规范了利率风险、权益价格风险、汇率风险等子类市场风险以提高对风险的敏感度,进一步完善了市场风险指标计量体系,利用风控系统对市场风险指标跟踪、监测,并形成市场风险报告体系,尽可能地减少由于市场风险而引起的损失。其中已建立的市场风险报告体系,按照日、周、月、季度以及年度等频率对公司投资资产的风险进行分析、评价和总结,包括大类资产配置情况、VaR值占比、波动率、Beta值、久期、凸性等指标。定期跟踪风险变化情况,并及时揭示投资活动中面对的潜在风险,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。

(1) 利率风险

利率风险主要源于利率要素在不利方向上的波动,当利率上行,公司持仓的利率敏感性资产价格即会下降,造成账面公允价值的减值。为有效缓释和管理该类风险,公司采用风险指标监测的方法定期评估相关资产的风险状况,并辅以压力测试技术补充分析极端风险情景下公司或将面临的潜在损失。

截至 2015 年度末,公司持仓利率敏感性资产的修正久期约为 1.98,凸性约为 8.55,均为交易类金融资产。纵观全年,资产修正久期呈现缓慢上升态势,年末出现回落,但整体来看,公司持仓资产抵抗利率上升风险的能力较强。

为测算公司资产在面临极端风险时产生的损失,研判风险承压能力,假设债券市场收益率曲线为理想变动状态,即曲线整体平移的情景,来对公司 2015 年度末持仓债券组合进行压力测试。模型测算结果如下:

表: 2015 年度利率风险压力测试-损失占比(%)

收益率变动	2015. Q1	2015. Q2	2015. Q3	2015. Q4
50BP	1.03	1. 10	1. 16	1.00
100BP	2. 03	2. 18	2. 30	1. 97
150BP	3. 02	3. 22	3. 40	2. 93

评估时点: 2015年12月31日

根据测试结果,在轻度压力情景下,当债券市场收益率曲线向上平移 50BP 时,在保持现有持仓结构与资产规模的前提下,公司利率敏感性资产的风险损失占比 将达 1.00%。尽管本年度

公司持仓的利率敏感性资产的规模在4季度有较小回落,而且主要受资产久期较短因素的影响,使得公司利率风险损失占比持续保持在低位,整体来看,公司面临的利率风险水平在可控范围。

(2) 权益价格风险

权益价格风险主要源于权益资产价格的波动,与资本市场表现息息相关。根据公司建立的市场风险指标计量体系,采用敏感度分析方法,评估公司持仓权益类资产系统性风险水平;并以在险价值方法为核心,辅以压力测试,评估极端情景假设对公司权益类资产可能产生的不利影响。

截至 2015 年度末,公司持仓的股票资产的 beta 约为 1. 07,若基准市场下跌,则股票资产收益的跌幅将高于市场平均水平。非货币型基金资产的 beta 约为 0. 15,其中,按投资类型划分,股票型基金资产的 beta 约为 1. 16;混合型基金资产的 beta 约为 0. 11;债券型基金资产的 beta 约为 1. 03,相较而言,股票型基金资产对系统性风险的敏感度较高。整体来看,若基准市场下跌,则非货币型基金收益的跌幅将低于市场平均水平。纵观全年,公司持仓股票资产对系统风险的敏感度总体呈现下降趋势,在 6月底达到最低,12月出现一定程度回升;非货币型基金对系统风险的敏感度全年先上升后下降且年末且低于年初。

以截至 2015 年度末的公司持仓权益资产市值为基础,经模型测算,在市场正常波动的假设下,公司持仓权益资产在未来 1日内,有 99%的概率,损失占比不超过权益资产总额的 6.73%。

以沪深 300 指数为市场比较基准,在同样情景下基准 VaR 占比为 5.83%。公司权益资产的市值波动风险低于同期基准市场平均水 平。本年度,公司持仓权益资产面临的市场风险敞口前三季度处于负向区间,四季度权益资产的 beta 小幅上升,风险敞口处于正向空间。

表:

2015 年度在险价值占比总览

评估期	持仓 VaR%	基准 VaR%	风险敞口1%
2015. Q1	1.54	3. 17	-1.63
2015. Q2	0. 95	4. 26	-3. 31
2015. Q3	1.61	5. 79	-4. 18
2015. Q4	6. 73	5. 83	0. 91
均值	2.71	4. 76	-2.05
最大值	6. 73	5.83	0. 91
最小值	0. 95	3. 17	-4. 18

评估时点: 2015年12月31日

对公司股票资产实施压力测试,分别假设市场下跌、低迷和 衰落三种情景,量化为上证指数下跌 10%、20%和 30%。模型测算 结果如下:

表: 2015年度股票价格风险压力测试-损失占比(%)

上证指数变动	2015. Q1	2015. Q2	2015. Q3	2015. Q4
-10%	-11. 48	-10. 57	-10. 97	-10. 55
-20%	-22. 96	-21. 14	-21. 95	-21. 09
-30%	-34. 44	-31. 71	-32. 92	-31. 64

评估时点: 2015年12月31日

结合全年资本市场走势,选取轻度压力情景,根据测试结果, 当市场跌幅达10%时,在保持现有持仓结构与资产规模的前提下,

67

¹ 风险敞口= 持仓 VaR% - 基准 VaR%。

公司股票资产风险损失占比将达到10.55%。纵观全年,公司压力测试损失占比小幅走低,其中年末股票资产对系统风险敏感度相对较低,压力测试损失占比小幅降低,整体来看风险可控。

对公司权益基金资产实施压力测试,分别假设市场下跌、低 迷和衰落三种情景,量化为上证指数下跌 10%、20%和 30%。模型 测算结果如下:

表: 2015 年度权益基金价格风险压力测试-损失占比(%)

上证指数变动	2015. Q1	2015. Q2	2015. Q3	2015. Q4
-10%	-2. 13	-0.63	-0.85	-0. 57
-20%	-4. 26	-1. 27	-1.70	-1.14
-30%	-6. 38	-1. 90	-2. 55	-1.72

评估时点: 2015年12月31日

结合全年资本市场走势,选取轻度压力情景,根据测试结果,当上证指数跌幅达 10%时,在保持现有持仓结构与资产规模的前提下,由于权益基金与上证指数的相关度(即 Beta 值)较低,公司权益基金资产风险损失占比仅为 0.57%,风险较低。纵观全年,公司压力测试损失占比持续降低,风险可控。

(3) 风险应对策略

本年度,公司主要围绕偿二代监管体系要求,完善和充实现 有制度储备,修订并下发《和谐健康保险股份有限公司市场风险 管理制度》,细化规范了利率风险、权益价格风险、汇率风险等 子类市场风险管理办法,为风险应对做好前瞻性的制度铺垫工作。

在事前与事中风险管理中,公司通过投资交易以及风险管理

信息系统将风险指标嵌入,实现对市场风险的实时监控,及时处置风险预警的投资业务,增强投资行为和结果的可控性。在事后风险管理中,分阶段、分步骤完善了市场风险指标和风险限额管理体系,利用风险管理信息系统集成外部资讯以及量化模型,定期对公司面临的市场风险进行计量、评估和分析。一经发现评估的资产损失程度超过公司市场风险容忍度或者风险限额时,将立即向公司相关层级上报风险事项,以便及时采取应对措施。

公司开展了压力情景与市场损失数据的整理收集工作,定期 根据评估结果修正现有情景与模型。进行极端行情下的压力测试, 并比较现有市场风险敞口是否超过压力测试损失,以避免在突发 状况下面临高额损失。任何超过压力测试损失的风险敞口须立即 上报相关领导,并进行相应处理。

2. 信用风险

(1)投资信用风险

公司根据偿二代监管要求,修订并下发《和谐健康保险股份有限公司信用风险管理跟踪与监测制度》,完善和充实现有制度储备,通过监测一系列信用风险指标、信用风险限额等来控制信用风险。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。同时,公司严格执行风险审查流程,信用评估部门根据内部模型以及外部公开信息和数据,对建仓的固定

收益证券的发行主体及债项进行独立的内部评级。在内部评级的基础上,建立了信用交易对手库,并对库中的交易对手进行持续跟踪评估和管理。

(a) 资产信用风险分布

公司通过信用等级和授信额度两个方面对信用风险进行管理。 所有投资的债券、信用产品、以及交易对手的外部信用等级需达到监管规定的要求,且通过公司信用评级部门的内部评定,授信额度依据信用等级进行分配。固定收益产品的投资过程严格按照信用产品投资的内部规定流程进行,并定期进行风险分析与跟踪,严格控制各账户的信用风险。

截至 2015 年度末,公司的固定收益投资品种中,AAA 占比约 26.78%,AA 占比约 0.91%,其他占比(如短融的 A-1 评级等)约 71.92%。前五大发行人的固定收益类资产账面余额占比为 46.43%。整体来看,公司面临的信用风险水平在可控范围。

(b) 压力情景测试

在风险监控的基础上,考虑经济下行,债券发行人偿付能力不足,投资资产本息回报出现逾期或无法兑付的风险,对账户资产进行信用风险压力测试。公司 2015 年度末持仓债券组合压力测试模型测算结果如下:

表: 2015年度信用风险压力测试-损失占比

资产信用等级	压力情景下的债券资产市值下降幅度		
页)	情景 1 ^[1] :	情景 2 ^[2] :	情景 3 ^[3] :
国家信用等级、AAA、A-1	5%	10%	20%
AA(含 AA+、AA-)	8%	15%	30%
A 及以下	15%	30%	60%
持仓损失占比(%)	5.87%	11. 47%	22. 94%

评估时点: 2015年12月31日

结合全年信用市场情况,选取轻度压力情景,根据测试结果, 当市场信用风险水平较高,发行主体偿债能力较弱,持仓资产预 期收益存在较大不确定性时,在保持现有持仓结构与资产规模的 前提下,公司债券资产信用风险损失占比[4]将达到 5.87%。整 体来看,公司面临的信用风险在可控范围。

(c) 风险应对策略

本年度,公司根据偿二代监管要求,完善和充实现有制度储备,修订并下发《和谐健康保险股份有限公司信用风险管理跟踪与监测制度》,就信用风险计量、信用风险限额与风险监测和控制等管理内容明确和规范。

公司严格执行风险审查流程,信用评估部门根据内部模型以及外部公开信息和数据,对建仓的固定收益证券的发行主体及债项进行独立的内部评级。在内部评级的基础上,建立了信用交易对手库,并对库中的交易对手进行持续跟踪评估和管理。公司投资的所有债券均须严格符合监管制度规定以及达到内部评级可

^[1] 情景 1: 市场信用风险水平较高,发行主体偿债能力较弱,持仓资产预期收益存在较大不确定性。

^[2] 情景 2: 市场信用风险水平很高,发行主体偿债能力出现明显问题,持仓资产预期将进行减值准备。

^[3] 情景 3: 市场信用风险水平极高,发行主体不能偿还债务,持仓资产预期存在确定损失。

投资标准,进行逆回购交易的对手均必须选自公司交易对手库。

风险管理部门在公司固定收益证券投资过程中进行事前、事中、事后的全面风险管理,其中包括事前合规性审查,保障投资券种的资质符合内、外部监管的规定;事中比例监测,对监管投资限额以及内部信用评级投资限额进行实时监测,严格控制资产投资比例不得超过限额要求;事后定期跟踪固定收益证券的发行主体是否存在潜在信用风险,并及时向投资部门提出风险反馈,督促其作出相应反馈以避免公司资产遭受损失。

(2) 再保险信用风险管理

(a) 风险的现状及变化

再保险信用风险主要是再保险分出业务的信用风险,即再保 险接受人不能按照约定及时或不能全额支付摊回分保费用、摊回 分保赔款等经济利益的风险。

截至 2015 年末,公司合作的再保险接受人为中国人寿再保险责任有限公司。该再保险公司财务状况良好,评级较高,我公司面临的信用风险不大。

	偿付能力充足率	标准普尔评级
中国人寿再保险	007. 170	
(2014年末)	267. 17%	A+

(b) 风险应对策略

若再保险接受人的偿付能力和财务状况评级不能达到本公司对再保险人的选择标准,则对其资信进行预警,报告总经理室,

制定风险应对措施。若再保险信用风险发生重大不利变化时,将及时汇报。

(3) 应收保费信用风险管理

我司一直非常重视对应收保费规模的控制,以将因应收保费产生的信用风险降低到尽可能低的水平。2015年我司保险业务收入308.06亿元,2015年底应收保费余额仅为38.42万元,约占当年保费收入的0.0012%,相应信用风险极小。

3. 保险风险

(1) 风险的现状及变化

保险风险主要表现为损失发生风险(如身故赔付、疾病赔付、 医疗与健康赔付等)、退保风险和费用风险等。公司目前业务以 银保理财型业务为主,此类产品的风险保额较低,公司承担的保 险风险较少。因此,尽管 2015 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。

(2) 压力情景测试

我司对长期险业务的准备金进行了压力测试,进行某一假设情景变动测试时,假设其他参数保持不变。相应的测试结果如下:

单位: 万元

压力测试情景	对准备金的影响
发生率为基准发生率的 110%	251.02
费用为基准费用的 110%	150. 81
退保率为基准退保率的 110%	240. 46

评估时点: 2015年12月31日

(3) 风险应对策略

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:

- (a)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;
- (b)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):
- (c)制度上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. 操作风险

(1) 风险的现状及变化

为了保证操作风险自评估公平公正,公司通过关键操作风险 指标监测分析的方式对操作风险进行综合评价。

关键操作风险指标监测指标如下:

风险 类别	指标名称	计算公式	4 季度 实际值
操作风险	亿元标准保费 违规指数	违规指数=(评估期内被依法追究刑事责任 次数×10+受到责令予以撤换、限制业务范 围、责令停止接受新业务、责令停业整顿 或吊销经营保险业务许可证次数×10+受 到 10 万元以上罚款处罚次数×7+受到 10 万元以下罚款处罚次数×5+受到警告次数	0

		×3+受到没收违法所得、没收非法财物、 责令改正、责令退回所收保费、责令转回 财产处罚次数×3+受到通报批评次数× 2)/评估期内亿元标准保费	
操作风险	亿元标准保费 的监管处罚率	(评估期内公司受到 10 万元以上(含 10 万元)处罚的次数+当期公司员工个人受到 1 万元以上(含 1 万元)处罚的次数)/评估期内公司亿元标准保费	0
操作风险	监管处罚金额	评估期内公司受到的监管处罚金额之和+ 当期公司员工个人受到的监管处罚金额	0

(2) 风险评估结果

2015年,公司搭建了操作风险管理体系框架,明确了操作风险管理的组织架构、各部门职责分工以及操作风险的管理方法和程序,并且对公司主要的业务和管理流程进行了梳理,识别了流程中的风险点,检视了控制活动的充分性,对分支机构进行了现场与非现场相结合的内控检查。以上一系列措施有效提高了操作风险管理能力,将操作风险控制在容忍度范围内。

(3) 风险应对策略

(a) 强化操作风险管理第一道防线的作用

各业务部门和管理部门是各自领域操作风险管理的第一道 防线,对于操作风险管理负有直接责任,强化第一道防线的作 用对于提高操作风险管理水平至关重要。例如,客服部每周对投 保资料和理赔资料进行抽样审计,及时发现投保和理赔过程中存 在的问题,制定整改措施,并持续追踪,一方面履行了本部门作 为第一道防线的风险管理职责,另一方面提高了服务质量,提高 了客户满意度。

(b) 建立操作风险关键风险指标库

合规部将着手牵头开展操作风险关键风险指标库的搭建,明确指标阈值,持续开展指标监测,及时预警,发现公司高风险领域,制定应对策略,降低操作风险给公司带来的损失。

(c) 完善操作风险事件报告机制

合规部将完善操作风险事件报告机制,严格进行事件上报管理,对于积累公司损失经验数据、提升风险管理工作价值有着重要的意义。推进事件报告,可以充分积累公司风险管理经验、持续修正和完善公司损失事件库、提升操作风险管理的科学性。

(d) 持续推进操作风险与控制的评估

随着公司的不断发展,业务规模越来越大,公司将出现更多的新产品、新流程,对操作风险管理也提出了更高的要求,为了能够及时识别、评估新产品、新流程的操作风险,公司将持续推进操作风险与控制的评估,及时发现内控缺失,将操作风险带来的损失控制在可接受范围内。

5. 流动性风险

公司 2015 年根据《保险公司偿付能力监管规则第 12 号:流动性风险》,建立流动性风险指标体系并确立阈值,采用动态监测预警的方式,监测未来的净现金流、综合流动比率和流动性覆盖率。截至 2015 年 12 月 31 日,公司在未来 3 个月内及 1 年内综合流动性比率均大于 100%,静态流动性良好。未来一个季度净现金流及流动性覆盖率指标均显示公司动态流动性良好。

2015年,公司根据制定和下发了《流动性风险管理办法》,

明确了公司的流动性管理目标、管理原则和管理模式,细化了流动性风险管理的组织架构和职责分工,制定了公司的流动性风险偏好和限额管理,提出了流动性管理策略,梳理了流动性风险识别、评估、监测、应对、报告等日常管理环节,健全了公司全面的流动性风险管理体系。

公司的流动性风险管理策略包括以下几个方面:(1)加强日 常现金流管理, 合理安排经营活动、投资活动和筹资活动等各类 现金流,确保有充足流动性履行各项支付义务;(2)在制定业务 发展计划、销售新产品和开展各项业务活动前,应当充分考虑目 前的流动性状况,评估其可能对流动性产生的影响,并采取相应 的措施:(3)在制定投资策略和投资计划时,考虑当前的流动性 状况,充分评估投资活动对未来流动性水平的影响:(4)加强融 资管理,建立并完善融资策略,提高融资来源的多元化和稳定程 度确保可以用合理的成本及时获取资金,满足流动性需求:(5) 评估再保险业务对流动性风险的影响,加强再保险业务现金流的 管理,并合理利用再保险工具,缓释重大保险事故可能引发的流 动性风险:(6)根据自身业务特点,加强目间流动性管理,确保 具有充足的日间流动性头寸和相关融资安排,及时满足正常和压 力情景下的日间支付需求; (7) 密切关注信用风险、市场风险、 操作风险和声誉风险等其它类风险对流动性风险的影响, 防范其 它风险向流动性风险的转化和传递。

6. 声誉风险

我司坚持将加强制度流程建设作为声誉风险防范的基础,紧跟行业经营管理的新形势,高度关注监管政策变化,定期评估和完善制度流程,不断健全声誉风险管理制度体系。截止目前已形成了《和谐健康保险股份有限公司声誉风险管理办法》、《和谐健康保险股份有限公司风险排查管理办法》,较为完备的日常声誉风险防范及定期风险排查的制度,形成了健全、完善的声誉风险及内控管理制度体系,加强管理工作专业性。

总体上,2015年公司对声誉风险持低的容忍度。在集团的统一要求下主动、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。公司加强企业文化建设和品牌管理,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。同时,公司还由品牌管理部门组织调查、检测小组,对企业内外部环境作详细周密的分析,健全舆情监测机制,制定了具体的、有针对性的、可操作性强的危机公关管理计划,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。在防范风险上,逐步建立由总分公司及各分支机构相关人员对各大媒体实施监控体系,包括与专业公司媒体签订合同,24小时监控和谐健康保险相关新闻报道,以此控制声誉风险。截至目前,公司暂未发生重大声誉风险事件。

7. 战略风险

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

公司面临的战略风险主要与宏观经济、行业发展、监管政策等外部经营环境要素,以及战略资源、战略执行等内部要素相关。2015年经济增速略有回落,但经济发展长期向好的基本面没有变;金融改革全面深化,利率市场化,汇率市场化、保险市场险费率市场化、健康险个税优惠等方面的改革对保险业的发展提供了机遇;行业监管水平进一步提升,偿二代监管规则的发布助推保险业转型升级。随着宏观经济政策及行业监管政策的红利逐步释放,2015年健康险行业得到了较快发展,健康险原保险保费收入同比增长51.87%,高于保险行业整体的发展速度。本公司积极应对经营环境变化,制定相应策略,业务取得了持续稳健的增长,本公司2015年度未发生战略风险事件。

针对战略风险,公司主要从客户、产品和渠道三个层面予以控制。

(1) 客户层面

在中国保险行业发展新的历史时期,公司结合自身优势,从 两方面入手突破和实施客户战略:一是定位服务高端客户,巩固 和积极开拓有健康保障需求的客户;二是深度开发现有客户,挖 掘健康险客户综合金融的消费需求,增强客户粘性。

(2) 产品层面

公司不断丰富专业产品种类,延伸产业链条,将偿付能力风险偏好目标落实到产品组合维度,平衡最低资本的占用和实际资本的贡献。一方面,公司强化突出产品设计和风险管理方面的专业能力,不断丰富常规产品。为配合集团综合金融服务的发展理念,公司非常重视对保险产品之间的组合和保险与其他金融产品的组合开展研究。公司产品定位主要体现在如下六个方面:(1)开发个性化的产品,满足不同人群多样化的健康保障需求;(2)提供优质的产品服务,满足基本医疗以上的健康保障需求;(3)积极参与社会保险的经办业务;(4)办理健康保障委托管理业务;(5)积极创办健康管理服务业务;(6)开办符合保监会监管规定的其它业务。

(3) 渠道层面

进一步发挥银行、直销等渠道的作用,充分利用具有明显渠道特征的商业模型,促进公司业务的发展。公司依托专业销售人员、销售经纪公司和渠道资源,继续夯实、深耕和拓展现有渠道,促进业务的持续稳健发展。

2015年,公司制定和下发了《战略风险管理办法》,确立了战略风险管理的机构设置与职责分工,细化了战略规划的制定与审核程序,以及战略规划的落实、评估及调整,并明确了战略风险管理的报告要求,为公司的战略风险管理提供了规范化的制度保证,有利于完善和提升战略风险管理水平。

(二)风险控制

1. 风险管理组织体系简要介绍

(1) 风险管理组织架构

2015年,公司根据保监会下发的《保险公司风险管理指引(暂行)》、《人身保险公司全面风险管理实施指引》以及《保险公司偿付能力监管规则(第1号-第17号)》的要求,进一步完善了风险管理的组织架构,具体包括以下几个方面:

董事会对公司风险管理体系的完整性和有效性承担最终责任,负责审批公司风险管理总体目标、风险偏好、风险容忍度和风险管理政策,审批公司风险管理组织架构和职责,持续关注公司风险状况,监督管理层对偿付能力风险进行有效的管理和控制。

风险管理委员会负责审议风险管理的总体目标、风险偏好、 风险容忍度和风险管理政策、风险管理组织架构及职责,重大经 营管理事项的风险评估、重大风险的解决方案等,向董事会负责, 具有独立的向高级管理层和董事会直接报告的权利。

本年度公司正式任命首席风险官,负责风险管理工作。公司设置了独立的风险管理部,在首席风险官的领导下统筹协调风险管理工作,产品精算部、财务部、投资部、合规部、核保部、理赔部、品牌部等风险管理负责部门履行具体风险管理职责,纪检、审计及监察部门对风险管理执行情况监督检查。

(2) 风险管理制度建设

2015年公司相继修订、制定并下发了《偿付能力风险管理政

策框架》、《风险合规及反洗钱培训管理办法》、《偿付能力压力测试管理办法》、《财务预算管理办法》、《偿付能力重大突发风险事件应急管理办法》、《保险风险管理办法》、《产品开发保险风险管理办法》、《再保险管理办法》、《在售产品管理办法》、《准备金评估管理办法》、《市场风险管理办法》、《信用风险管理办法》、《再保险信用风险管理办法》、《应收保费管理办法》、《操作风险管理办法》、《声誉风险管理办法》、《战略风险管理办法》、《流动性风险管理办法》等各项风险管理制度,细化了各类风险的管理体系。各风险负责部门持续完善职责范围内的风险管理流程,确保各项业务平稳有序开展,为公司持续稳健经营保驾护航。

(3) 风险管理技术以及风险管理信息系统建设

公司积极提升风险管理技术,2015年根据中国风险导向偿付能力体系(即偿二代)相关规则要求,建立相应评估模型,对公司最低资本进行了计量,并通过压力测试对公司面临的主要风险开展评估分析。

公司重视风险管理信息系统的建设,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 年度搭建了全面风险管理信息系统,目前正按照偿二代的要求积极规划对风险管理信息系统的改进,以满足各类管理与业务人员的信息需求,支持其管理决策和业务活动,从而促进公司风险管理水平的提高和风险战略目标的实现。

在投资风险管理技术建设方面,公司使用恒生投资交易管理

系统、中国银行间本币交易系统和恒生绩效评估与风险管理系统 讲行日常风险控制。通过恒生交易系统风控合规模块和中国银行 间本币交易系统实现投资活动事中实时监控投资比例、额度及品 种,有效地控制了投资交易环节中由于投资比例超标、投资禁投 品种、违反公平交易规定等方面所引发的风险事件。恒生绩效评 估与风险管理系统主要用于监控和分析持仓情况并计量风险,为 风险管理部门评估投资市场风险、出具风险评估报告以及风险提 示提供科学、准确的数据基础。2015年,公司根据保监会资金 运用的各项政策下的相关合规监测指标以及内部管理用于合规 比例监测基础上,在恒生交易系统内进一步完善个性化报表,进 行日常合规监控,确保各项投资均符合保监会的监管规定。另外, 为适应投资业务的进一步发展,完善资金运用的风险管理工作, 本年度对恒生投资交易管理系统和恒生绩效评估与风险管理系 统进行了升级和改进,进一步提高了统计与计量数据的准确度和 实效性,为回溯历史投资业绩、预期资产风险状况提供有力支撑。

2. 风险管理总体策略

公司风险偏好体系包括风险管理总体目标和风险战略、风险偏好定位、风险偏好陈述、风险偏好指标与容忍度设置以及风险限额管理。

公司风险管理总体目标是为公司持续健康发展和实现战略目标提供合理保证。公司风险战略遵循流动性、安全性、盈利性原则。

基于公司风险管理总体目标和风险战略,综合考虑股东、债权人、客户、员工、交易对手、评级机构、监管机构等多个利益相关者的期望,公司风险偏好定位为"稳健审慎"。

公司在遵循稳健型风险偏好的前提下,从流动性、安全性和 盈利性三个方面对风险偏好进行细化陈述。

在流动性方面,公司根据业务规模、产品结构、风险状况和市场环境等因素,在充分考虑其他风险对流动性风险的影响的基础上对流动性进行管控,确保充足的流动性。公司合理安排经营活动、投资活动和融资活动等各类现金流,确保日常现金流足以履行各项支付义务。

在安全性方面,公司考虑了资本、资信评级、监管评价、声誉风险和操作风险五方面的因素,具体包括(1)资本充足性:公司将持有充足的资本抵御风险,偿付能力充足率必须满足监管的要求;(2)资信评级:公司将持续保持良好的信用评级,在资本市场树立良好的形象;(3)监管评价:公司致力于获得良好的监管评价结果;(4)声誉风险:公司主动有效防范声誉风险,严禁介入任何有损公司声誉、给公司造成重大不良影响的业务与活动,维护公司良好市场形象。公司建立内部的声誉风险管理报告机制,积极应对声誉风险事件,最大程度地降低其带来的负面影响;(5)操作风险:公司对操作风险整体秉持极低的容忍度,在操作风险管理方面将继续秉承稳健的管理风格,管控力度适度而审慎,并遵循风险收益相匹配原则。

在盈利性方面,公司考虑了盈利能力、经营能力和价值三方面因素。(1)盈利能力:公司以能否获得稳健持续的盈利和回报作为衡量盈利能力的主要标准,重点关注利润水平、资本回报水平、各类资产收益情况、成本开支情况,确保营业收入稳定;(2)经营能力:公司持续提升经营管理效率,确保经营能力超过行业平均水平。公司的经营能力主要体现为公司在行业中的地位、所占市场份额、业务发展速度、未来成长性等方面;(3)价值增长:公司应确保有效业务价值和新业务价值增长均达到公司战略规划要求,同时超过行业平均水平。

公司根据上述风险偏好按不同风险类别、制定了风险容忍度和风险限额,逐步明确了各类风险的主管部门、支持部门,细化制定了各类风险的管理制度,建立相应的风险控制指标体系,建立了由各职能部门严格执行、风险管理部门严格监测的执行机制。

3. 风险管理总体策略的执行情况

2015年度公司严格按照上述风险偏好体系执行,风险管理部门对上述风险偏好体系逐步探索监测和报告机制,当出现接近容忍度或限额,风险管理部及时向相关部门发出预警或风险提示函;当出现突破容忍度或限额的情况,风险管理部门向公司管理层报告,并及时采取控制措施。2015年,公司未发生突破偏好、容忍度及限额的情况。

四、保险产品经营信息

2015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安赢一号护理保险、和谐康赢一号护理保险(万能型)、和谐附加财富一号护理保险(万能型)、和谐五号护理保险(万能型)、和谐康赢二号护理保险(万能型)

单位:人民币亿元

排名	产品名称	规模保费	新单标准保费
1	和谐安赢一号护理保险	307. 18	30. 95
2	和谐康赢一号护理保险(万能型)	159. 05	16. 04
3	和谐附加财富一号护理保险(万能型)	15. 42	1.542
4	和谐五号护理保险(万能型)	3. 81	0. 37
5	和谐康赢二号护理保险(万能型)	3.00	0. 30

五、偿付能力信息

(一) 偿付能力主要指标

	2015 年 12 月 31 日	2014年 12月31日
认可资产	8,790,779	3,175,008
认可负债	7,789,597	2,600,479
实际资本	1,001,182	574,529
最低资本	254,555	81,888
偿付能力溢额	746,627	492,641
偿付能力充足率(%)	393%	702%

(二)偿付能力变化的原因说明

偿付能力变化的原因是 2015 年度保险业务规模快速增长。 随着保费的增加,最低资本要求相应增加,最低资本由 2014 年 末的 81,888 万元上升至 2015 年末的 254,555 万元,因此偿付 能力充足率有所下降。

六、其他信息

(一) 重大关联交易

报告期内,本公司 2015 年 11 月认购安邦资产管理有限责任公司发行的产品,认购金额 500,000,000 元,并向中国保监会报备。截至 2015 年 12 月 31 日,该资产管理产品账面余额 504,462,611.25 元。

和谐健康关于认购安邦资产管理有限责任公司发行的产品 关联交易信息披露公告,和谐健康与安邦资产管理有限责任公司 的关联交易真实存在、交易流程合法合规。

(二) 重大事项披露

报告期内,公司注册资本由 31 亿元人民币增加至 89 亿元 人民币(2015 年 4 月 9 日保监会许可[2015]323 号)。