

百年人寿保险股份有限公司 2012 年年度信息披露报告

一、 公司简介

(一) 法定名称及缩写

中文名称：百年人寿保险股份有限公司

中文简称：百年人寿

英文名称：AEON LIFE INSURANCE COMPANY, LTD.

英文简称：AEON LIFE

(二) 注册资本

16.6 亿元人民币（壹拾陆亿陆仟万元人民币）

(三) 注册地

辽宁省大连市中山区人民路 15 号国际金融大厦 7 楼

(四) 成立时间

2009 年 6 月 1 日

(五) 经营范围和经营区域

经营范围：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

经营区域：大连、湖北、河北、辽宁、北京、河南、黑龙江、安徽、山东、江苏、四川、福建、陕西、内蒙古、吉林

(六) 法定代表人 何勇生

(七) 客服电话和投诉电话 95542

二、 财务会计信息

(一) 财务报表

资产负债表

2012 年 12 月 31 日

单位名称:百年人寿保险股份有限公司

单位 : 人民币元

资产	合并		公司 期末余额
	期末余额	期初余额	
资产:			
货币资金	690,390,637.83	747,794,146.20	643,949,903.81
拆出资金			
交易性金融资产	27,265,061.94	14,016,663.04	27,265,061.94
衍生金融资产			
买入返售金融资产		1,500,000.00	
应收利息	201,536,110.90	79,071,412.57	200,891,919.24
应收保费	22,399,420.94	11,010,617.50	22,399,370.94
应收代位追偿款			
应收分保帐款	1,697,058.45	526,068.40	1,697,058.45
应收分保未到期责任准备金	3,433,860.65	1,362,401.89	3,433,860.65
应收分保未决赔款准备金	208,501.34	70,007.89	208,501.34
应收分保寿险责任准备金	286,898.38	84,820.73	286,898.38
应收分保长期健康险责任准备金	222,533.40	100,140.47	222,533.40
保户质押贷款	29,110,911.44	20,699,788.99	29,110,911.44
定期存款	3,162,500,000.00	1,662,500,000.00	3,162,500,000.00
可供出售金融资产	1,864,230,492.17	1,521,341,321.47	1,864,230,492.17
持有至到期投资	436,948,445.88	156,925,003.74	436,948,445.88
长期股权投资			50,000,000.00
存出资本保证金	333,000,000.00	222,000,000.00	332,000,000.00
投资性房地产			
固定资产	53,725,715.28	41,238,670.52	53,584,754.00
无形资产	33,333,190.59	25,355,648.93	32,181,478.84
独立帐户资产			
递延所得税资产			
其他资产	651,690,581.84	155,508,539.91	651,582,046.62
资产总计	7,511,979,421.03	4,661,105,252.25	7,512,493,237.10

资产负债表

2012 年 12 月 31 日

单位名称:百年人寿保险股份有限公司

单位 : 人民币元

负债及所有者权益	合并		公司 期末余额
	期末余额	期初余额	
负债:			
短期借款		230,000,000.00	
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	1,045,220,000.00	534,389,986.40	1045220000.00
预收保费	55,571,384.55	37,250,259.31	55571384.55
应付手续费及佣金	13,329,612.23	11,267,552.08	13329612.23
应付分保帐款	1,724,331.29	363,280.34	1724331.29
应付职工薪酬	32,336,265.94	20,993,594.27	32204395.94
应交税费	21,145,402.93	3,080,258.96	21143062.78
应付赔付款	17,236,643.71	6,673,800.45	17236643.71
应付保单红利	80,931,977.08	37,012,479.95	80931977.08
保户储金及投资款	71,760,780.28	21,116,553.85	71760780.28
未到期责任准备金	88,047,048.36	42,312,619.68	88047048.36
未决赔款准备金	13,372,441.70	5,142,473.54	13372441.70
寿险责任准备金	4,903,027,877.57	2,366,205,070.43	4903027877.57
长期健康险责任准备金	13,832,335.06	4,284,633.64	13832335.06
长期借款			
应付债券	500,000,000.00	500,000,000.00	500000000.00
独立帐户负债			
递延所得税负债			
其他负债	46,217,810.56	317,242,985.37	45585867.74
负债合计:	6,903,753,911.26	4,137,335,548.27	6902987758.29
所有者权益(或股东权益):			
股本	1,660,000,000.00	1,110,000,000.00	1660000000.00
资本公积	-3,556,106.30	-61,683,270.12	-3556106.30
减: 库存股			
盈余公积			
一般风险准备			
未分配利润	-1,048,218,383.93	-524,547,025.90	-1046938414.89
所有者权益(或股东权益)合计:	608,225,509.77	523,769,703.98	609505478.81
负债和所有者权益(或股东权益)总计	7,511,979,421.03	4,661,105,252.25	7512493237.10

利 润 表

2012 年度

单位名称:百年人寿保险股份有限公司

单位 : 人民币元

项目	合并		公司
	本期数	上期数	本期数
一、营业收入	3,804,395,098.68	2,011,256,662.36	3,803,383,348.46
已赚保费	3,479,576,827.55	1,867,402,661.86	3,479,576,827.55
保险业务收入	3,532,276,612.33	1,902,061,184.49	3,532,276,612.33
其中：分保费收入			
减： 分出保费	9,036,814.86	2,140,809.69	9,036,814.86
提取未到期责任准备金	43,662,969.92	32,517,712.94	43,662,969.92
投资收益（损失以“-”号填列）	323,874,125.98	142,381,851.36	323,874,125.98
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-2,725,985.87	-810,080.09	-2,725,985.87
汇兑收益			
其他业务收入	3,670,131.02	2,282,229.23	2,658,380.80
二、营业支出	4,329,358,273.69	2,371,057,238.76	4,327,066,554.43
退保金	485,909,326.67	262,964,271.18	485,909,326.67
赔付支出	106,744,271.67	32,970,684.99	106,744,271.67
减：摊回赔付支出	3,939,718.35	2,134,959.56	3,939,718.35
提取保险责任准备金	2,554,600,476.72	1,388,850,153.02	2,554,600,476.72
减：摊回保险责任准备金	462,964.03	117,405.14	462,964.03
保单红利支出	52,347,509.01	33,014,662.12	52,347,509.01
分保费用			
营业税金及附加	9,003,342.56	11,443,291.26	9,003,283.25
手续费及佣金支出	347,153,756.08	215,855,104.04	347,153,756.08
业务及管理费	707,786,564.58	399,364,380.41	705,494,904.63
减：摊回分保费用	928,659.75	258,793.81	928,659.75
其他业务成本	71,144,368.53	29,105,850.25	71,144,368.53
资产减值损失			
三、营业利润	-524,963,175.01	-359,800,576.40	-523,683,205.97
加：营业外收入	1,543,098.92	41,514,798.34	1,543,098.92
减：营业外支出	251,281.94	347,918.71	251,281.94
四、利润总额	-523,671,358.03	-318,633,696.77	-522,391,388.99
减：所得税费用		3,910,662.30	
五、净利润	-523,671,358.03	-322,544,359.07	-522,391,388.99
六、每股收益：			
(一) 基本每股收益	-0.32	-0.29	-0.31
(二) 稀释每股收益	-0.32	-0.29	-0.31

现金流量表

2012年度

单位名称:百年人寿保险股份有限公司

单位 : 人民币元

项目	合并		公司 本期数
	本期数	上期数	
一、经营活动产生的现金流量			
收到的原保险合同保费取得的现金	3,539,209,993.07	1,907,837,440.18	3,539,208,984.13
收到再保业务现金净额	-3,978,350.53	2,475,576.00	-3,978,350.53
保户储金及投资款净增加额	49,339,107.70	17,057,709.19	49,339,107.70
收到的其他与经营活动有关的现金	1,912,991.36	21,914,453.85	1,543,098.92
经营活动现金流入小计	3,586,483,741.60	1,949,285,179.22	3,586,112,840.22
支付原保险合同赔付款项的现金	96,181,428.41	27,433,081.09	96,181,428.41
支付手续费及佣金的现金	347,132,685.60	211,777,959.55	347,132,685.60
支付保单红利的现金	8,435,021.65	2,874,882.22	8,435,021.65
支付给职工以及为职工支付的现金	346,567,177.63	196,451,397.25	346,197,645.07
支付的各项税费	118,093,143.53	20,339,594.35	118,068,143.53
支付的其他与经营活动有关的现金	896,371,146.07	440,463,970.86	894,170,993.27
经营活动现金流出小计	1,812,780,602.89	899,340,885.32	1,810,185,917.53
经营活动产生的现金流量净额	1,773,703,138.71	1,049,944,293.90	1,775,926,922.69
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金	1,193,929,212.75	4,031,856,634.45	4,764,529,212.75
取得投资收益收到的现金	206,616,812.68	77,610,804.83	206,616,812.68
收到其他与投资活动有关的现金	5,620,600,000.00		2,050,000,000.00
投资活动现金流入小计	7,021,146,025.43	4,109,467,439.28	7,021,146,025.43
投资支付的现金	1,799,302,591.80	4,331,955,998.36	5,419,902,591.80
质押贷款净增加额	8,411,122.45	17,512,801.64	8,411,122.45
购置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	452,925,141.70	55,761,014.65	451,589,659.70
支付的其他与投资活动有关的现金	7,120,600,000.00	1,537,500,000.00	3,550,000,000.00
投资活动现金流出小计	9,381,238,855.95	5,942,729,814.65	9,429,903,373.95
投资活动产生的现金流量净额	-2,360,092,830.52	-1,833,262,375.37	-2,408,757,348.52
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金	315,000,000.00	262,500,000.00	315,000,000.00
发行债券收到的现金	-	500,000,000.00	
收到的与其他筹资活动有关的现金	9,161,489,847.70	20,882,779,272.20	9,161,489,847.70
筹资活动现金流入小计	9,476,489,847.70	21,645,279,272.20	9,476,489,847.70
偿还债务支付的现金	2,230,000,000.00	500,000,000.00	2,230,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	68,343,830.16	8,747,508.61	68,343,830.16
支付的其他与筹资活动有关的现金	6,650,659,834.10	19,830,509,279.50	6,650,659,834.10
筹资活动现金流出小计	8,949,003,664.26	20,339,256,788.11	8,949,003,664.26
筹资活动产生的现金流量净额	527,486,183.44	1,306,022,484.09	527,486,183.44
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额			
五、现金及现金等价物净增加额	-58,903,508.37	522,704,402.62	-105,344,242.39
加：期初现金及现金等价物余额	749,294,146.20	226,589,743.58	749,294,146.20
六、期末现金及现金等价物余额	690,390,637.83	749,294,146.20	643,949,903.81

合并所有者权益变动表

2012年度

单位名称:百年人寿保险股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	本年金额						少数股东权益	所有者权益合计
	股本	资本公积	减: 库存股	盈余公积	未分配利润	其他		
一、上年年末余额	1,110,000,000.00	-61,683,270.12	0.00	0.00	-524,547,025.90			523,769,703.98
加: 会计政策变更								0.00
前期差错更正								0.00
二、本年年初余额	1,110,000,000.00	-61,683,270.12	0.00	0.00	-524,547,025.90			523,769,703.98
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	550,000,000.00	58,127,163.82	0.00	0.00	-523,671,358.03			84,455,805.79
(一) 净利润					-523,671,358.03			-523,671,358.03
(二) 其他综合收益		30,627,163.82						30,627,163.82
上述(一)和(二)小计	0.00	30,627,163.82	0.00	0.00	-523,671,358.03			-493,044,194.21
(三) 所有者投入和减少资本	550,000,000.00	27,500,000.00	0.00	0.00	0.00			577,500,000.00
1. 所有者投入资本	550,000,000.00	27,500,000.00						577,500,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额								0.00
3. 其他								0.00
(四) 利润分配	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
1. 提取盈余公积								0.00
2. 提取一般风险准备								0.00
3. 对所有者(或股东)的分配								0.00
4. 其他								0.00
(五) 所有者权益内部结转	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
1. 资本公积转增资本(或股本)								0.00
2. 盈余公积转增资本(或股本)								0.00
3. 盈余公积弥补亏损								0.00
4. 一般风险准备弥补亏损								0.00
5. 其他								0.00
(六) 专项储备								
1. 本期提取								
2. 本期使用								
(七) 其他								
四、本年年末余额	1,660,000,000.00	-3,556,106.30	0.00	0.00	-1,048,218,383.93			608,225,509.77

合并所有者权益变动表(续)

2012年度

单位名称:百年人寿保险股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	上年金额						少数股东权益	所有者权益合计
	股本	资本公积	减: 库存股	盈余公积	未分配利润	其他		
一、上年年末余额	1,110,000,000.00	11,731,986.91	0.00	0.00	-202,002,666.83			919,729,320.08
加: 会计政策变更								0.00
前期差错更正								0.00
二、本年年初余额	1,110,000,000.00	11,731,986.91	0.00	0.00	-202,002,666.83			919,729,320.08
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	0.00	-73,415,257.03	0.00	0.00	-322,544,359.07			-395,959,616.10
(一) 净利润					-322,544,359.07			-322,544,359.07
(二) 其他综合收益		-73,415,257.03	0.00	0.00	-322,544,359.07			-73,415,257.03
上述(一)和(二)小计	0.00	-73,415,257.03	0.00	0.00	-322,544,359.07			-395,959,616.10
(三) 所有者投入和减少资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
1. 所有者投入资本								0.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额								0.00
3. 其他								0.00
(四) 利润分配	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
1. 提取盈余公积								0.00
2. 提取一般风险准备								0.00
3. 对所有者(或股东)的分配								0.00
4. 其他								0.00
(五) 所有者权益内部结转	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
1. 资本公积转增资本(或股本)								0.00
2. 盈余公积转增资本(或股本)								0.00
3. 盈余公积弥补亏损								0.00
4. 一般风险准备弥补亏损								0.00
5. 其他								0.00
(六) 专项储备								
1. 本期提取								
2. 本期使用								
(七) 其他								
四、本年年末余额	1,110,000,000.00	-61,683,270.12	0.00	0.00	-524,547,025.90			523,769,703.98

所有者权益变动表

2012年度

单位名称:百年人寿保险股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	本年金额					
	股本	资本公积	减: 库存股	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,110,000,000.00	-61,683,270.12	0.00	0.00	-524,547,025.90	523,769,703.98
加: 会计政策变更					0.00	0.00
前期差错更正					0.00	0.00
二、本年年初余额	1,110,000,000.00	-61,683,270.12	0.00	0.00	-524,547,025.90	523,769,703.98
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	550,000,000.00	58,127,163.82	0.00	0.00	-522,391,388.99	85,735,774.83
(一) 净利润					-522,391,388.99	-522,391,388.99
(二) 其他综合收益		30,627,163.82				30,627,163.82
上述 (一) 和 (二) 小计	0.00	30,627,163.82	0.00	0.00	-522,391,388.99	-491,764,225.17
(三) 所有者投入和减少资本	550,000,000.00	27,500,000.00	0.00	0.00	0.00	577,500,000.00
1. 所有者投入资本	550,000,000.00	27,500,000.00				577,500,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额						0.00
3. 其他						0.00
(四) 利润分配	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 提取盈余公积						0.00
2. 提取一般风险准备						0.00
3. 对所有者 (或股东) 的分配						0.00
4. 其他						0.00
(五) 所有者权益内部结转	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 资本公积转增资本 (或股本)						0.00
2. 盈余公积转增资本 (或股本)						0.00
3. 盈余公积弥补亏损						0.00
4. 一般风险准备弥补亏损						0.00
5. 其他						0.00
(六) 专项储备						
1. 本期提取						
2. 本期使用						
(七) 其他						
四、本年年末余额	1,660,000,000.00	-3,556,106.30	0.00	0.00	-1,046,938,414.89	609,505,478.81

所有者权益变动表(续)

2012年度

单位名称:百年人寿保险股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	上年金额					
	股本	资本公积	减: 库存股	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,110,000,000.00	11,731,986.91	0.00	0.00	-202,002,666.83	919,729,320.08
加: 会计政策变更					0.00	0.00
前期差错更正					0.00	0.00
二、本年年初余额	1,110,000,000.00	11,731,986.91	0.00	0.00	-202,002,666.83	919,729,320.08
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	0.00	-73,415,257.03	0.00	0.00	-322,544,359.07	-395,959,616.10
(一) 净利润					-322,544,359.07	-322,544,359.07
(二) 其他综合收益		-73,415,257.03				-73,415,257.03
上述 (一) 和 (二) 小计	0.00	-73,415,257.03	0.00	0.00	-322,544,359.07	-395,959,616.10
(三) 所有者投入和减少资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 所有者投入资本						0.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额						0.00
3. 其他						0.00
(四) 利润分配	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 提取盈余公积						0.00
2. 提取一般风险准备						0.00
3. 对所有者 (或股东) 的分配						0.00
4. 其他						0.00
(五) 所有者权益内部结转	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 资本公积转增资本 (或股本)						0.00
2. 盈余公积转增资本 (或股本)						0.00
3. 盈余公积弥补亏损						0.00
4. 一般风险准备弥补亏损						0.00
5. 其他						0.00
(六) 专项储备						
1. 本期提取						
2. 本期使用						
(七) 其他						
四、本年年末余额	1,110,000,000.00	-61,683,270.12	0.00	0.00	-524,547,025.90	523,769,703.98

(二) 财务报表附注

一、财务报表的编制基础

本财务报表按照中国财政部于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、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释和其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2010年修订）的披露规定编制。根据2009年12月22日中国财政部下发的“关于印发《保险合同相关会计处理规定》的通知”的有关规定，自成立起，本公司执行有关保险混合合同分拆、重大保险风险测试和保险合同准备金计量的会计政策。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

本财务报表以公司持续经营为基础列报。该基础成立的原因是公司的投资者已承诺在可预见的将来继续提供足够的财务支持，令公司得以履行到期的财务承担。因此，公司在可预见的将来有足够的流动资金应付日常营运所需，亦不会因偿债能力不符合保监会的相关要求而面临有关持续经营方面的问题。

二、重要会计政策和重要会计估计

本财务报表所载财务信息是根据下列主要会计政策和会计估计编制。

1. 会计年度

公司会计年度采用公历年，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

记账本位币及编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

3. 记账基础及计价原则

公司以权责发生制为记账基础。除某些金融工具外，各项资产、负债均以历史成本法为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 公司发生同一控制下企业合并的，采用权益结合法进行会计处理。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。

为企业合并发行的债券或承担其他债务支付的手续费、佣金等，计入所发行债券及其他债务的初始计量金额。

企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等费用，抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

企业合并形成母子公司关系的，母公司应当编制合并报表，按照公司制定的合并财务报表会计政策执行。

(2) 公司发生非同一控制下企业合并的，采用购买法进行会计处理。购买方区别下列情况确定合并成本：

A 一次交换交易实现的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券公允价值。

B 通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为每一单项交易成本之和。

C 购买方为进行企业合并发生的各项直接相关费用计入企业合并成本。

D 在合并合同或协议中对可能影响合并成本的未来事项做出约定时，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，购买方将其计入合并成本。

E 购买方在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

5. 合并财务报表的编制方法

(1) 合并范围

公司合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。

母公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位半数以上表决权，表明母公司能够控制被投资单位，将该被投资单位认定为子公司，纳入合并财务报表的合并范围；母公司拥有被投资单位半数或以下的表决权，满足下列条件之一的，视为母公司能够控制被投资单位，将该被投资单位认定为子公司，纳入合并财务报表的合并范围：

A 通过与被投资单位其他投资者之间的协议，拥有被投资单位半数以上表决权；

B 根据公司章程或协议，有权决定被投资单位财务和经营政策；

C 有权任免被投资单位董事会或类似机构的多数成员；

D 在被投资单位的董事会或类似机构占多数表决权。

有证据表明母公司不能控制被投资单位，不纳入合并财务报表的合并范围。

（2）合并财务报表编制方法

公司合并财务报表以纳入合并范围的各子公司个别财务报表为基础，根据其他相关资料，按照权益法调整对子公司的长期股权投资后，抵销母公司与子公司、子公司与子公司之间发生内部交易对合并报表的影响后编制。

（3）少数股东权益和损益的列报

子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。

子公司当期净损益中属于少数股东的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

（4）超额亏损的处理

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额时，如果子公司章程或协议规定少数股东有义务承担，并且少数股东有能力予以弥补的，该超额亏损冲减该少数股东权益。否则该超额亏损均冲减母公司所有者权益，该子公司在以后期间实现的利润，在弥补了由母公司所有者权益所承担的属于少数股东损失之前，全部归属于母公司所有者权益。

（5）当期增加减少子公司的合并报表处理

因同一控制下企业合并增加的子公司，编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的年初余额。因非同一控制下企业合并增加的子公司，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的年初余额。处置子公司的，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的年初余额。

因同一控制下企业合并增加的子公司，将该子公司在合并当期的期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表。因非同一控制下企业合并增加的子公司，将该子公司自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表。处置子公司的，将该公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表。

因同一控制下企业合并增加的子公司，将该子公司合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。因非同一控制下企业合并增加的子公司，将该子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。处置子公司的，将该公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

6. 长期股权投资的核算

初始投资成本确定

公司分别下列两种情况对长期股权投资进行初始计量

(1) 企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

A 同一控制下的企业合并中，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。

合并方以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等费用，抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

B 非同一控制下的企业合并中，购买方区别下列情况确定其初始投资成本。

一次交换交易实现的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值；

通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为每一单项交易成本之和；

购买方为进行企业合并发生的各项直接相关费用计入企业合并成本；

在合并合同或协议中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，将其计入合并成本。

(2) 以其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

A 以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本，包括购买过程中支付的手续费等必要支出。

B 以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。但不包括应自被投资单位收取的已宣告但尚未发放的现金股利或利润。支付给证券承销机构的手续费、佣金等与权益性证券发行直接相关的费用，自权益性证券的溢价发行收入中扣除，溢价发行收入不足冲减的，冲减留存收益。

C 投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

D 通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定。

E 通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定。

(3) 企业无论是以何种方式取得长期股权投资，取得投资时，对于支付对价中包含的应享有被投资单位已经宣告但尚未发放的现金股利或利润都作为应收项目单独核算，不构成取得长期股权投资的初始投资成本。

后续计量及损益确认方法

公司在长期股权投资持有期间，对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算；对被投资单位能够实施控制以及对被投资单位不具有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。

(1) 采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，投资企业应当按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益，不再划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润。

公司按照上述规定确认自被投资单位应分得的现金股利或利润后，当该长期股权投资的账面价值大于享有被投资单位净资产（包括相关商誉）账面价值的份额时，按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》对长期股权投资进行减值测试，可收回金额低于长期股权投资账面价值的，应当计提减值准备。

(2) 采用权益法核算的长期股权投资，公司在取得长期股权投资以后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益份额，确认投资损益并调整长期股权投资账面价值。公司按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得部分，相应减少长期股权投资账面价值。

采用权益法核算的长期投资，公司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，公司负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，公司在其收益分享额弥补未确认亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

(3) 公司处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时

将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益。

确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

(1) 公司对外投资符合下列情况时，确定为投资单位具有共同控制

- A 任何一个合营方均不能单独控制合营企业的生产经营活动；
- B 涉及合营企业基本经营活动的决策需要各合营方一致同意；
- C 各合营方可能通过合同或协议的形式任命其中的一个合营方对合营企业的日常活动进行管理，但其必须在各合营方已经一致同意的财务和经营政策范围内行使管理权。

(2) 公司对外投资符合下列情况时，确定为对投资单位具有重大影响

- A 在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；
- B 参与被投资单位的政策制定过程，包括股利分配政策等的制定；
- C 与被投资单位之间发生重要交易；
- D 向被投资单位派出管理人员；
- E 向被投资单位提供关键技术资料。

公司直接或通过子公司间接拥有被投资企业 20% 以上但低于 50% 表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响。

7. 买入返售协议

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

8. 卖出回购协议

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

9. 固定资产

固定资产是指为经营管理而持有，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，如果满足上述确认条件，则计入固定资产成本；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出，如运输费、安装费等。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

固定资产类别	使用寿命（年）	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	30	0	3.33%
机器设备	5	5%	19%
运输设备	6	5%	15.83%

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

10. 无形资产

公司的无形资产按照成本进行初始计量。

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

公司无形资产主要是软件使用权及网站购建费，使用寿命为 10 年。

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

11. 保险保障基金

本公司按照《保险保障基金管理暂行办法》（保监会令 2008 年第 2 号）及《关于保险保障基金修改有关问题的通知》（保监会令[2008]116 号）的有关规定缴纳保险保障基金，具体计提比例如下：

- (1) 当年非投资型人身意外伤害险和短期健康险保险业务按照保费收入的 0.8% 缴纳；
- (2) 长期健康保险按照保费收入的 0.15% 缴纳；
- (3) 有保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.15% 缴纳；无保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.05% 缴纳。

当保险保障基金余额达到公司总资产的 1% 时，暂停缴纳。

在计提保险保障基金时，保费收入是指合同上约定的金额，因此包含了分拆或分类为金融负债的保护储金及投资款。

12. 保险合同

- (1) 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。

本公司对每一险种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。

(2) 保险合同的确认和计量

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。对于分保费收入，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

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。

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。

(3) 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。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。

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

13. 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的一年及一年以内的意外伤害保险、不保证续保的一年定期人寿保险、短期健康保险提取的准备金。本公司按照二十四分之一毛保费法提取未到期责任准备金。

14. 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金及理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生并已向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过该保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法等合理的方法谨慎提取已发生已报案未决赔款准备金。本公司在提取已发生已报案未决赔款准备金时考虑边际因素。

已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。会计年度中的月末，人寿保险和意外伤害保险按过去 12 个月赔款实际支出额的 4%提取，健康保险按 10%提取。会计年度末，对有足够经验数据的险种按照链梯法和 B-F 法分别重新计算，对超过按 4%和 10%

方法已提取金额的部分，须补提取。对经验数据不足的险种按“公司赔案的报案平均天数/365 * 当年度赔款实际支出额”数据来重算，以确定是否补提取及金额。

理赔费用准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司采取比率分摊法提取该项准备金。

15. 寿险责任准备金

寿险责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的人寿保险责任提取的准备金。寿险责任准备金按保险精算结果提取。本公司根据中国财政部和中国保监会发布的《财政部关于印发〈保险合同相关会计处理规定〉的通知》(财会〔2009〕15号)、《关于保险业做好〈企业会计准则解释第2号〉实施工作的通知》(保监发〔2010〕6号)等有关文件的规定和原则计算寿险责任准备金。

16. 长期健康险责任准备金

长期健康险责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的长期健康保险责任提取的准备金。长期健康险责任准备金按保险精算结果提取。本公司根据中国财政部和中国保监会发布的《财政部关于印发〈保险合同相关会计处理规定〉的通知》(财会〔2009〕15号)、《关于保险业做好〈企业会计准则解释第2号〉实施工作的通知》(保监发〔2010〕6号)等有关文件的规定和原则计算长期健康险责任准备金。

17. 保险合同责任准备金计量方法

(1) 保险合同准备金的计量单元、计量方法

公司对于保险合同按照险种进行分类。每个产品，每个发单年度作为一个计量单元，对于每一个计量单元按如下方法分别计算其责任准备金：

$$\text{责任准备金} = \text{合理估计下毛保费责任准备金} + \text{风险边际} + \text{剩余边际}$$

$$\text{其中，风险边际} = \text{不利情景下毛保费准备金} - \text{合理估计下毛保费准备金}$$

$$\text{剩余边际} = \text{利润驱动因子} \times \text{利润驱动因素现值}$$

(2) 预期未来现金流入和流出金额的组成内容和计量方法

预期现金流入包括：首期保费收入、续期保费收入

预期现金流出包括：佣金及手续费支出、营业费用支出、各项理赔支出、退保支出、保单红利支出、监管费及保险保障基金

计量方法：最优估计情景下现金流入及流出根据公司最优估计精算假设计算，不利估计情景下现金流入及流出根据准备金计算方法中各种不利情景下的精算假设计算。

(3) 保险合同准备金后续时刻计量方法及计入当期损益的方法

在后续时刻计算当中，当精算假设不发生变化时，当期责任准备金净增加额(包括最优估计毛保费准备金净增加额，风险边际净增加额及剩余边际净增加额)全部计入当期损益。若精算假设发生变化，由假设变化导致的合理估计下毛保费责任准备金、风险边际和剩余边际的变化全部计入当期损益。

(4) 计量保险合同准备金使用的重大假设及其来源，对重大假设产生影响的不确定性事项及其影响程度

公司精算假设的确定主要来源于以下三点：

- A 公司以往经验数据
- B 同行业其他规模相当的公司的经验数据
- C 公司管理层对与未来经营的合理预期

公司根据同行业经验以及未来经营计划制定了合理的最优估计精算假设。对于可能影响精算假设的不确定事项及其影响程度，公司对其进行了评估并以此评估结果作为制定准备金计算中的各种不利情景下精算假设的依据。

(5) 计量保险合同准备金使用的重大假设于可观察到的市场参数或其他公开信息的符合程度及其原因

对于可依照市场参数确定的精算假设(流动性溢价等)，公司对当前可观察到的市场数据进行了充分的分析，并以此为依据确定假设。对于无法根据市场数据确定的假设，公司根据同行业经验及公司业务计划确定合理的精算假设。

18. 收入确认原则

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

(1) 保险业务收入

保费收入的确认方法请见附注三 18 (2)。

(2) 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，减去卖出回购金融资产款利息支出和相关的投资费用。

(3) 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。

(4) 其他业务收入

其他业务收入包括投资型保险业务确认的保户投资款管理费在内的除上述收入以外的其他经营活动实现的收入。

(5) 利息收入

利息收入按存出资金的时间和实际利率确认。

19. 保单红利支出

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

20. 再保险分出业务

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，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，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，公司冲减相应的应收分保准备金余额；同时，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。

合同提前解除的当期，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。

对纯益手续费而言，公司根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险接受人收取的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为摊回分保费用计入当期损益。

作为再保险分出人，公司将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示，不相互抵销；将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示，不相互抵销。

21. 重大会计估计及判断

在执行公司会计政策的过程中，管理层会作出影响资产及负债的呈报金额的重要估计及判断。基于过往经验及其他因素，包括对在有关情况下视为合理的未来事件的预期，公司对该等估计及判断进行持续评

估。

判断

在应用公司会计政策时，除作出涉及估计之假设外，管理层亦作出以下对财务报表中确认的金额具有重大影响的判断。

(1) 金融资产的分类

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

(2) 可供出售权益金融资产的减值准备

公司认为当公允价值大幅或持续下降至成本时，就应当计提可供出售权益金融资产的减值准备。而对大幅和持续的认定需要判断。在作出这些判断时，公司要考虑以下因素的影响：股价的正常波动幅度，被投资者的财务状况，行业和部门的业绩，科技发展及经营和融资的现金流量。

(3) 所得税

公司需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。公司依据有关税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税利润并可用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

会计估计的不确定性

于资产负债表日，有关未来的主要假设及其他估计不确定性的主要来源载列如下，该等估计可能会导致对下一会计年度资产和负债账面金额的重大调整。

运用估值技术确定金融工具的公允价值

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

本公司采用估值技术确定金融工具的公允价值时，尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数，包括无风险利率、信用风险、外汇汇率、商品价格、股价或股价指数、金融工具价格未来波动率、提前偿还风险等。

使用不同的估值技术或参数假设可能导致公允价值估计存在较重大差异。

22. 重要会计政策和重要会计估计变更的说明

本报告期，公司无重要会计政策和重要会计估计变更。

三、或有事项的说明

本报告期，公司不存在或有事项。

四、资产负债表日后事项和表外业务的说明

本报告期，公司不存在资产负债表日后事项和表外业务。

五、对公司财务状况有重大影响的再保险的说明

本报告期，没有对公司财务状况有重大影响的再保险安排。

六、企业合并、分立的说明

本报告期，公司无合并及分立事项。

七、合并财务报表范围

1. 合并范围内子公司的基本情况

子公司名称（全称）	注册地	业务性质	注册资本	持股比例（%）	表决权比例（%）
网金保险销售服务有限公司	大连	保险中介	50,000,000.00	100	100

2. 合并范围变化情况

本期新纳入合并范围的“网金保险销售服务有限公司”，是本公司出资 5000 万元设立的全资子公司，于 2012 年 5 月 14 日注册开业，经营范围主要包括代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失勘察和理赔及中国保监会批准的其它业务。

八、财务报表主要项目注释

1. 货币资金

项目	2012年12月31日			2011年12月31日		
	外币金额	折算率	人民币金额	外币金额	折算率	人民币金额

现金			45,843.24			69,400.04
银行存款			689,737,674.74			742,766,728.89
其他货币资金			607,119.85			4,958,017.27
合计			690,390,637.83			747,794,146.20

2. 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
可供出售债券		
金融债	189,061,000.00	207,355,000.00
企业债	1,033,507,110.00	914,167,126.90
次级债	185,564,000.00	182,409,000.00
可供出售权益工具		
基金	395,701,562.69	122,845,504.47
股票	60,396,819.48	94,564,690.10
其他		
合计	1,864,230,492.17	1,521,341,321.47

3. 固定资产

项目	2011年12月31日	本期增加	本期减少	2012年12月31日
一. 账面原价合计	50,459,657.11	23,210,895.80	45,047.00	73,625,505.91
其中： 机器设备	33,199,069.98	17,568,891.80	45,047.00	50,722,914.78
运输设备	17,260,587.13	5,642,004.00		22,902,591.13
二. 累计折旧合计	9,220,986.59	10,689,969.67	11,165.63	19,899,790.63
其中： 机器设备	6,540,915.06	7,585,290.12	11,165.63	14,115,039.55
运输设备	2,680,071.53	3,104,679.55		5,784,751.08

三. 账面净值合计	41, 238, 670. 52	23, 210, 895. 80	10, 723, 851. 04	53, 725, 715. 28
其中：机器设备	26, 658, 154. 92	17, 568, 891. 80	7, 619, 171. 49	36, 607, 875. 23
运输设备	14, 580, 515. 60	5, 642, 004. 00	3, 104, 679. 55	17, 117, 840. 05
四. 减值准备合计				
五. 账面价值合计	41, 238, 670. 52	23, 210, 895. 80	10, 723, 851. 04	53, 725, 715. 28

4. 无形资产

项目	2011 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2012 年 12 月 31 日
一. 无形资产账面原值				
其中：软件使用权	29, 881, 768. 84	11, 485, 590. 00		41, 367, 358. 84
账面原值合计	29, 881, 768. 84	11, 485, 590. 00		41, 367, 358. 84
二. 无形资产累计摊销				
其中：软件使用权	4, 526, 119. 91	3, 508, 048. 34		8, 034, 168. 25
累计摊销合计	4, 526, 119. 91	3, 508, 048. 34		8, 034, 168. 25
三. 无形资产账面净值				
其中：软件使用权	25, 355, 648. 93	11, 485, 590. 00	3, 508, 048. 34	33, 333, 190. 59
账面净值合计	25, 355, 648. 93	11, 485, 590. 00	3, 508, 048. 34	33, 333, 190. 59
四. 减值准备合计				
五. 账面价值合计	25, 355, 648. 93	11, 485, 590. 00	3, 508, 048. 34	33, 333, 190. 59

5. 卖出回购金融资产

项目	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
票据		
证券	1, 045, 220, 000. 00	534, 389, 986. 40
贷款		
合计	1, 045, 220, 000. 00	534, 389, 986. 40

于 2012 年 12 月 31 日，公司面值为 732,000,000.00 元的分类为可供出售金融资产的债券投资、面值为 330,000,000.00 元的分类为持有至到期投资的债券投资作为公司卖出回购资产交易余额的抵押品。

6. 应付手续费及佣金

项目	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
应付手续费及佣金	13,329,612.23	11,267,552.08
合计	13,329,612.23	11,267,552.08

7. 应付分保账款

项目	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
9 个月以内	1,724,331.29	363,280.34
合计	1,724,331.29	363,280.34

8. 保险合同准备金

项目	2011 年 12 月 31 日	本年增加额	本年减少额			2012 年 12 月 31 日
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	42,312,619.68	45,734,428.68				88,047,048.36
未决赔款准备金	5,142,473.54	8,229,968.16				13,372,441.70
寿险责任准备金	2,366,205,070.43	3,471,479,843.00	21,182,970.00	485,389,187.00	428,084,878.86	4,903,027,877.57
长期健康险责任准备金	4,284,633.64	25,307,347.00	982,524.00	121,541.00	14,655,580.58	13,832,335.06
合计	2,417,944,797.29	3,550,751,586.84	22,165,494.00	485,510,728.00	442,740,460.44	5,018,279,702.69

以上准备金均源于原保险合同。

公司保险合同准备金到期期限情况如下：

项目	2012 年 12 月 31 日		2011 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	88,047,048.36		42,312,619.68	

未决赔款准备金	13,372,441.70		5,142,473.54	
寿险责任准备金		4,903,027,877.57		2,366,205,070.43
长期健康险责任准备金		13,832,335.06		4,284,633.64
合计	101,419,490.06	4,916,860,212.63	47,455,093.22	2,370,489,704.07

保险合同未决赔款准备金的明细如下：

未决赔款准备金	2012年12月31日	2011年12月31日
已发生已报案未决赔款准备金	4,824,419.41	937,518.50
已发生未报案未决赔款准备金	7,791,091.62	2,141,620.51
理赔费用准备金	756,930.67	2,063,334.53
合计	13,372,441.70	5,142,473.54

9. 主营业务收入

项目	2012年度	2011年度
保险业务收入	3,532,276,612.33	1,902,061,184.49
合计	3,532,276,612.33	1,902,061,184.49

(1) 保险业务收入按险种划分的明细如下：

项目	2012年度	2011年度
传统寿险	54,606,740.61	13,448,246.11
健康险	126,607,864.19	60,070,580.97
意外险	153,087,682.95	61,326,791.84
分红寿险	3,197,974,324.58	1,767,215,565.57
合计	3,532,276,612.33	1,902,061,184.49

(2) 保险业务收入按年期划分的明细如下：

项目	2012年度	2011年度
趸缴业务	2,737,158,442.13	1,557,315,470.64
期缴业务首年	472,378,193.57	248,078,526.23
期缴业务续期	322,739,976.63	96,667,187.62

合计	3, 532, 276, 612. 33	1, 902, 061, 184. 49
----	----------------------	----------------------

10. 提取未到期责任准备金

项目	2012 年度	2011 年度
原保险	45, 734, 428. 68	31, 778, 888. 16
再保险	-2, 071, 458. 76	738, 824. 78
合计	43, 662, 969. 92	32, 517, 712. 94

11. 赔付支出

(1) 赔付支出按内容列示的明细如下：

项目	2012 年度	2011 年度
赔款支出	80, 278, 834. 32	24, 891, 427. 78
年金给付	18, 009, 490. 49	6, 385, 401. 01
死伤医疗给付	8, 455, 946. 86	1, 693, 856. 20
合计	106, 744, 271. 67	32, 970, 684. 99

(2) 赔付支出均源于原保险合同。

12. 提取保险责任准备金

项目	2012 年度	2011 年度
提取未决赔款准备金	8, 229, 968. 16	4, 583, 806. 04
提取寿险责任准备金	2, 536, 822, 807. 14	1, 380, 197, 371. 75
提取长期健康险责任准备金	9, 547, 701. 42	4, 068, 975. 23
合计	2, 554, 600, 476. 72	1, 388, 850, 153. 02

提取的保险责任准备金均源于原保险合同。

其中：提取原保险合同未决赔款准备金

未决赔款准备金	2012 年度	2011 年度
已发生已报案未决赔款准备金	3, 886, 900. 91	872, 363. 56
已发生未报案未决赔款准备金	5, 649, 471. 11	1, 891, 992. 54
理赔费用准备金	-1, 306, 403. 86	1, 819, 449. 94

合计	8, 229, 968. 16	4, 583, 806. 04
----	-----------------	-----------------

13. 摊回保险责任准备金

项目	2012 年度	2011 年度
摊回未决赔款准备金	138, 493. 45	47, 416. 84
摊回寿险责任准备金	202, 077. 65	3, 583. 29
摊回长期健康险责任准备金	122, 392. 93	66, 405. 01
合计	462, 964. 03	117, 405. 14

摊回的保险责任准备金均源于原保险合同。

(三) 审计报告的主要意见

公司于 2012 年聘请了大华会计师事务所（以下简称“大华”）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：孙格、郭燕。公司 2012 年度财务报表及附注已经大华审计。大华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 2012 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2012 年度合并及母公司的经营成果和现金流量，即出具了标准无保留意见的审计报告。

三、 风险管理状况信息

(一) 风险管理体系、风险管理总体策略及执行情况

公司建立了由董事会负最终责任、管理层直接领导，以风险管理职能部门为依托，相关部门密切配合，覆盖所有业务单位的风险管理组织体系。

根据重点监测、防范和化解对公司经营有重要影响的风险的现实要求，公司确立了以确保偿付能力充足为核心，以加强风险管理体系建设为手段，以规范市场经营行为为重点的现阶段风险管理总体策略。

公司围绕发展战略、风险偏好和风险容忍程度，结合风险评估与计量结果制定风险解决方案，公司各职能部门和各分支机构按照各自的职责分工具体执行。

2012 年是公司的第三个完整经营年度，公司在发展初期即致力于打好风险管理基础，不断建章建制，持续培养良好的风险管理环境。在此基础上，公司不断加强风险管理组织的职能，坚持培育全员参与的风

险管理文化，完善风险管理制度和流程，根据自身业务性质、规模和复杂程度逐步优化风险量化技术，以便尽快建立起适合自身条件的全面风险管理体系。

（二）风险评估及风险控制措施

（1）保险风险

保险风险，是指由于死亡率、疾病率、赔付率、退保率等精算假设的实际经验与预期发生偏离而造成损失的风险。

为控制保险风险，除建立健全科学的核保核赔体系外，公司还与多家再保险公司建立了业务联系，并签定了相关的合约再保及巨灾再保合同。同时，公司本着谨慎、合理的原则对保险风险进行持续监控和管理，一是在产品设计和定价层面，对所有产品上市前都进行可行性分析、定价假设的科学论证、利润测试（包括敏感性测试）以及风险分析；二是在负债评估层面，严格按照监管规定和审慎原则计提寿险准备金，确保寿险负债评估的准确、科学、合理；三是定期对关键假设的经验率指标进行分析和监控，包括业务续率、死亡率、重疾发生率、短期险赔付率、佣金/手续费率以及管理费用率等。截止到2012年底，公司的各项保险风险监控指标均处于健康状态，并在风险可控范围内。

（2）市场风险

市场风险，是指由于利率、汇率、权益价格和商品价格等的不利变动而使公司遭受非预期损失的风险。

公司通过事前、事中和事后风险控制的方式对市场风险进行控制。一是事前风险控制：主要是由公司通过制定投资指引，约定大类资产的投资比例，限定债券的信用级别，制定详细的投资事项监督表等来实现。以确保在市场风险可控的前提下，能够取得合理的收益；二是事中风险控制：资产管理部投资总监、风险控制负责人和托管行密切配合，严格按投资事项监督表中的各项要求进行资产配置和管理；三是事后风险控制：由资产管理部风险控制负责人定期对投资资产持仓市值、利率及汇率波动指标进行分析、跟踪和出具风险管理报告及改进意见。公司定期对资产负债久期缺口率、利率敏感度、权益资产占比、权益风险价值占比以及权益资产敏感度等指标进行监控。截止2012年12月31日，公司总投资资产中绝大部分为固定收益类生息资产，权益资产占总资产比仅为5.06%，市场风险总体处在公司可控范围内。

（3）信用风险

信用风险，是指由于债务人或交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者因其信用状况的不利变动而导致公司经济损失的风险。

为防范信用风险，公司在资产管理部下设信用评估部，拥有完善的内部信用风险管理体系，建立了《信用风险跟踪监测和预警制度》、《信用评级操作流程细则》、《信用评级议事规则和决策办法》等制度；组建了专职的信用评级师队伍，开发了专业的信用评级系统。在此基础上，公司定期对存款分布、存款集中度、债券分布、固定收益产品投资集中度以及再保险的分出业务信用分布等指标进行监控。截止 2012 年底，公司投资资产中大部分为银行协议存款和债券。其中债券绝大多数为政策性金融债、AA+级以上的商业银行次级债和 AA+级以上有担保企业债品种。债券资产中发债主体评级为 AA 级以上(含 AA 级)债券占比高达 81.71%，有效控制了信用风险。同时，公司全部再保险分出业务的交易对手，其信用等级均为 AA 级以上。

此外，公司还采取以下措施积极防范和管理市场风险和信用风险，一是在产品设计阶段充分地评估资产负债不匹配导致的风险成本；二是积极拓宽投资渠道，以使资产负债在期限和收益上达到更好的匹配；三是投资管理委员会负责制定公司整体投资战略及资产配置方案，资产负债管理委员会定期审核资产负债匹配情况，并根据市场变化建议调整投资策略。

(4) 操作风险

操作风险，是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险。

公司关注的操作风险指标包括：亿元标准保费违规指数、重大操作风险损失金额、亿元标准保费的监管处罚率、新单回访成功率、亿元标准保费投诉率等。截止到 2012 年底，公司的操作风险监控指标中重大操作风险损失金额为 0，新单回访成功率为 99.37%，其它的操作风险监控指标也都处于健康状态。

对于公司经营中的操作风险，公司主要采取以下措施进行控制和管理：一是继续建立健全内控制度，规范公司运营过程中的各项工作流程。二是合规经营部负责识别、评估并采取行动降低操作风险，并对风险进行有效的日常管理，从而减少风险事件发生的可能性及其影响；通过及时转发监管规定、制作法规解读材料，协助管理层确保公司运营符合法律法规、监管机构的要求，遵守行业自律规范和诚信经营的社会公德，降低公司的合规风险。三是通过 KPI 等关键业务指标及时发现运营作业风险，对机构进行业务检查，及时发现和通报机构经营中的风险并提供改进建议。四是建立保单品质管理机制，每季度召开一次品质管理会，公司管委会领导参加，追踪上一季度保单品质关键指标改善情况，及时发现新的风险点，推动各项保单品质管理工作落实，以降低操作风险，提升公司内涵价值。五是定期对员工进行风险管理理念、知识、流程以及控制方式等内容的培训，增强风险管理意识，培育和塑造良好的风险管理文化。六是保证数据安全。公司建立了数据备份中心，制定了一系列数据备份管理制度，还成立了信息安全小组，专门负责信息

安全保障工作，加大信息系统安全力度，为公司经营提供安全稳定的信息化平台。七是针对公司运营中可能面临的重大突发风险事件，制定了各项重大突发事件应急预案，极大降低了相关风险可能造成的损失。

四、 保险产品经营信息

2012 年公司保费收入位列前 5 位的产品依次为：百年红两全保险（分红型）E 款、百年红两全保险（分红型）D 款、百年岁岁红两全保险（分红型）、百年红六福两全保险（分红型）A 款和百年交通工具意外伤害保险。

以上 5 款产品基本信息如下：

险种代码	险种名称	产品类别	产品类型	销售渠道	上市日期
1106	百年红两全保险（分红型）E 款	人寿保险	两全保险	银行代理	2011-07-01
1109	百年红两全保险（分红型）D 款	人寿保险	两全保险	银行代理	2010-06-01
1105	百年岁岁红年金保险（分红型）	年金保险	年金保险	银行代理	2010-04-30
1111	百年红六福两全保险（分红型）A 款	人寿保险	两全保险	银行代理	2011-10-08
3809	百年交通工具意外伤害保险	意外伤害保险	意外伤害保险	公司直销	2010-06-12

以上 5 款产品保费收入情况如下：

单位：万元

险种代码	险种名称	规模保费收入	新单标准保费
1106	百年红两全保险（分红型）E 款	179,658.7	17,965.9
1109	百年红两全保险（分红型）D 款	61,371.6	6,137.2
1105	百年岁岁红两全保险（分红型）	30,877.6	7,195.1
1111	百年红六福两全保险（分红型）A 款	11,133.4	3,340.0
3809	百年交通工具意外伤害保险	9,683.4	9,683.4

五、 偿付能力信息

项 目	行次	年末数(万元)
认可资产	(1)	736,560.27
认可负债	(2)	663,389.75
实际资本(即实际偿付能力额度)	(3)=(1)-(2)	73,170.52
最低偿付能力额度	(4)	30,696.93
偿付能力溢额	(5)=(3)-(4)	42,473.59
偿付能力充足率	(6)=(3)/(4)	238.36%

偿付能力充足率变化说明:

我公司的偿付能力充足率从 2011 年末的 **540.01%** 降低至 2012 年末的 **238.36%**，仍高于保监会要求的最低偿付能力充足率水平。偿付能力充足率下降的主要原因是本公司业务规模快速扩张，从而导致最低偿付能力额度成倍增加所致。在今后的经营中，我公司将继续加强偿付能力建设，在必要时及时补充资本金，以确保偿付能力充足。

六、其他信息

(一) 2012 年 3 月 29 日，公司收到中国保险监督管理委员会《关于百年人寿保险股份有限公司变更注册资本的批复》(保监发改[2012]352 号)，批准公司注册资本变更为 16.6 亿元人民币。

(二) 公司 2012 年度股东大会审议并表决通过了《关于变更百年人寿保险股份有限公司审计会计师事务所的议案》。根据会议决议，为公司提供年度审计的会计师事务所由“中准会计师事务所有限公司”变更为“大华会计师事务所有限公司”。

(三) 经公司第一届董事会第十一次会议聘任，中国保险监督管理委员会核准(核准文号为保监寿险(2012)702 号)，曹湛先生担任百年人寿保险股份有限公司总裁。