

中新大东方人寿保险有限公司
2012 年度财务会计信息

一、资产负债表

中新大东方人寿保险有限公司
资产负债表
2012 年 12 月 31 日
人民币元

资产	附注	2012 年 12 月 31	2011 年 12 月 31
货币资金	6	148,589,046.73	97,835,855.26
拆出资金		-	-
交易性金融资产	7	22,675,498.78	155,724,878.38
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		-	-
应收利息		13,038,963.15	11,871,730.37
应收保费	8	2,692,417.91	3,901,152.38
应收代位追偿款		-	-
应收分保账款	9	36,033,929.16	31,281,052.59
应收分保未到期责任准备金		8,058,079.35	5,866,657.42
应收分保未决赔款准备金		3,248,410.89	3,278,838.73
应收分保寿险责任准备金		284,428.66	46,104.86
应收分保长期健康险责任准备金		94,311.00	77,992.63
保户质押贷款		4,904,071.13	3,004,120.77
定期存款	10	1,173,836,450.10	821,242,707.12
可供出售金融资产	11	97,517,558.52	220,813,004.62
持有至到期投资	12	124,148,883.78	54,104,278.30
贷款		-	-
长期股权投资		-	-
存出资本保证金	13	200,000,000.00	200,000,000.00
投资性房地产		-	-
固定资产	14	132,413,964.99	139,664,825.08
无形资产	15	4,314,953.57	4,492,046.59
独立账户资产		-	-
递延所得税资产	22	-	-
其他资产	16	28,083,288.40	16,115,417.44
资产总计		1,999,934,256.12	1,769,320,662.54

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中新大东方人寿保险有限公司

资产负债表(续)

2012 年 12 月 31 日

人民币元

负债及所有者权益	附注	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
负债：			
短期借款		-	-
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		-	11,000,000.00
预收保费		9,223,109.56	7,561,532.94
应付手续费及佣金		2,230,875.70	2,366,799.54
应付分保账款		35,630,973.03	33,644,512.88
应付职工薪酬	17	8,218,156.57	3,178,864.77
应交税费	18	3,248,090.82	1,505,873.78
应付赔付款		1,046,767.73	808,884.59
应付保单红利	19	20,264,751.06	11,643,388.95
保户储金及投资款	20	235,897,898.01	141,335,994.01
未到期责任准备金	21	13,974,837.13	9,604,370.59
未决赔款准备金	21	5,719,870.45	5,282,261.81
寿险责任准备金	21	924,810,063.59	741,319,255.75
长期健康险责任准备金	21	2,418,703.22	1,447,649.05
长期借款		-	-
应付债券		-	-
独立账户负债		-	-
递延所得税负债	22	-	-
其他负债	23	52,291,065.49	89,282,503.00
负债合计		1,314,975,162.36	1,059,981,891.66
所有者权益：			
实收资本		1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
资本公积	24	1,185,506.19	(318,361.20)
减：库存股		-	-
盈余公积		-	-
一般风险准备		-	-
累计亏损		(316,226,412.43)	(290,342,867.92)
所有者权益合计		684,959,093.76	709,338,770.88
负债及所有者权益总计		1,999,934,256.12	1,769,320,662.54

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

二、利润表

中新大东方人寿保险有限公司

利润表

2012 年度

人民币元

	附注	2012 年度	2011 年度
一、营业收入		395,814,075.40	315,597,579.83
已赚保费		267,301,183.52	257,230,978.57
保险业务收入	25	296,272,396.31	274,688,621.44
其中：分保费收入		-	-
减：分出保费	26	(26,792,168.18)	(18,258,817.95)
提取未到期责任准备金		(2,179,044.61)	801,175.08
投资收益	27	102,060,875.69	49,084,022.93
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	28	(5,724,878.38)	995,245.88
汇兑收益/(损失)		10,906,760.25	(15,636,545.59)
其他业务收入	29	21,270,134.32	23,923,878.04
二、营业支出		(422,516,775.59)	(416,400,729.31)
退保金	30	(31,020,171.31)	(8,467,928.26)
赔付支出	31	(34,615,888.20)	(24,015,068.07)
减：摊回赔付支出		14,086,133.11	9,515,407.31
提取保险责任准备金	32	(184,899,470.65)	(211,566,483.64)
减：摊回保险责任准备金	33	224,214.33	153,694.78
保单红利支出	34	(9,129,009.51)	(6,352,109.95)
分保费用		-	-
营业税金及附加		(2,204,500.88)	(996,344.34)
手续费及佣金支出	35	(28,257,439.75)	(22,821,361.50)
业务及管理费	36	(123,929,902.06)	(111,303,420.02)
减：摊回分保费用	37	11,131,553.41	7,541,958.93
其他业务成本	38	(27,190,289.61)	(22,846,922.48)
资产减值损失	39	(6,712,004.47)	(25,242,152.07)
三、营业亏损		(26,702,700.19)	(100,803,149.48)
加：营业外收入	40	1,177,922.08	338,032.39
减：营业外支出	41	(731,093.96)	(18,321.29)
四、亏损总额		(26,255,872.07)	(100,483,438.38)
减：所得税费用	42	372,327.56	(289,008.87)
五、净亏损		(25,883,544.51)	(100,772,447.25)
六、其他综合收益/(损失)	43	1,503,867.39	(867,026.62)
七、综合损失总额		(24,379,677.12)	(101,639,473.87)

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

三、现金流量表

中新大东方人寿保险有限公司

现金流量表

2012 年度

人民币元

	2012 年度	2011 年度
一、经营活动产生的现金流量		
收到原保险合同保费取得的现金	295,163,875.86	271,927,927.97
保户储金及投资款净增加额	94,561,904.00	42,062,673.36
收到其他与经营活动有关的现金	20,547,246.60	35,927,054.97
经营活动现金流入小计	410,273,026.46	349,917,656.30
支付原保险合同赔付款项的现金	(65,398,176.37)	(23,762,437.48)
支付再保业务现金净额	(4,340,898.08)	(1,086,530.21)
支付手续费及佣金的现金	(28,393,363.59)	(22,629,950.84)
支付保单红利的现金	(507,647.40)	(82,220.82)
支付给职工以及为职工支付的现金	(65,590,089.57)	(62,107,839.99)
支付的各项税费	(3,093,669.41)	(269,512.05)
支付其他与经营活动有关的现金	(111,693,106.22)	(83,220,438.89)
经营活动现金流出小计	(279,016,950.64)	(193,158,930.28)
经营活动产生的现金流量净额	131,256,075.82	156,758,726.02
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	910,859,650.31	647,090,237.26
取得投资收益所收到的现金	87,466,761.00	41,449,495.55
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	58,605.97	-
投资活动现金流入小计	998,385,017.28	688,539,732.81
投资支付的现金	(1,074,291,489.62)	(1,272,168,089.76)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(4,387,205.43)	(44,845,093.92)
投资活动现金流出小计	(1,078,678,695.05)	(1,317,013,183.68)
投资活动产生的现金流量净额	(80,293,677.77)	(628,473,450.87)
三、筹资活动产生的现金流量		
收到其他与筹资活动有关的现金	157,000,000.00	82,080,000.00
筹资活动现金流入小计	157,000,000.00	82,080,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	(168,115,966.83)	(71,080,000.00)
筹资活动现金流出小计	(168,115,966.83)	(71,080,000.00)
筹资活动产生的现金流量净额	(11,115,966.83)	11,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	10,906,760.25	(15,636,545.59)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	50,753,191.47	(476,351,270.44)
加：年初现金及现金等价物余额	97,835,855.26	574,187,125.70
六、年末现金及现金等价物余额	148,589,046.73	97,835,855.26

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

四、所有者权益变动表

中新大东方人寿保险有限公司
所有者权益变动表
2012 年度
人民币元

	实收资本	资本公积	盈余公积	累计亏损	所有者权益合计
一、2011 年 1 月 1 日年初余额	1,000,000,000.00	548,665.42	-	(189,570,420.67)	810,978,244.75
二、2011 年增减变动金额					
净亏损	-	-	-	(100,772,447.25)	(100,772,447.25)
其他综合损失	-	(867,026.62)	-	-	(867,026.62)
三、2011 年 12 月 31 日年末余额	1,000,000,000.00	(318,361.20)	-	(290,342,867.92)	709,338,770.88
一、2012 年 1 月 1 日年初余额	1,000,000,000.00	(318,361.20)	-	(290,342,867.92)	709,338,770.88
二、2012 年增减变动金额					
净亏损	-	-	-	(25,883,544.51)	(25,883,544.51)
其他综合收益	-	1,503,867.39	-	-	1,503,867.39
三、2012 年 12 月 31 日年末余额	1,000,000,000.00	1,185,506.19	-	(316,226,412.43)	684,959,093.76

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

五、财务报表附注

中新大东方人寿保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
人民币元

(一) 本公司基本情况

中新大东方人寿保险有限公司(以下简称“本公司”)是由新加坡大东方人寿保险有限公司(以下简称“新加坡大东方”)与重庆市地产集团在中华人民共和国重庆市成立的中外合资经营公司。本公司于 2006 年 5 月 8 日经中国保险监督管理委员会(以下简称“保监会”)批准成立,并于 2006 年 5 月 11 日根据《中华人民共和国中外合资经营企业法》注册成为中外合资企业,企业法人营业执照注册号为:企合国字第 001158 号,经营期限为长期。注册地址为重庆市渝中区北部新区星光大道土星商务中心 B1 幢 22-27 层。本公司注册资本为人民币 10 亿元,新加坡大东方与重庆市地产集团各占有本公司 50%的权益。

本公司的经营范围为:人寿保险(包括普通寿险业务、万能险及分红险业务)、健康保险和意外伤害保险等保险业务以及上述业务的再保险业务。本公司总部位于重庆,下属重庆、四川、陕西以及湖北四家分公司。其中湖北分公司于 2012 年 9 月获保监会批准成立,于 2012 年 10 月 28 日正式开业。

(二) 财务报表的编制基础

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

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司 2012 年 12 月 31 日的财务状况以及 2012 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

（三）主要会计政策和会计估计

1.会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2.记账本位币和外币折算

本公司记账本位币为人民币。外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

3.现金及现金等价物

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

4.金融工具

金融资产分类

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产的分类取决于本公司对金融资产的持有意图和持有能力。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产和本公司直接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。

贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。应收款项的确认和计量参见附注。

持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定，回收金额固定或可确定，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

可供出售金融资产

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

金融资产确认和计量

金融资产于本公司成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得时发生的相关交易费用直接计入当期损益；其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资按照成本计量；贷款和应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法以摊余成本计量。

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

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

金融资产减值

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

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回计入当期损益。

当有客观证据表明可供出售金融资产发生减值时，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并直接计入所有者权益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资发生减值时，按其账面价值超过类似金融资产按当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额确认减值损失，减值损失一经确认以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(i) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(ii) 该金融资产已转移，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(iii) 该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

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

金融负债

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本公司的金融负债主要包括保户储金及投资款、卖出回购金融负债等。

保户储金及投资款

本公司与投保人签订的合同中分拆出的其他风险部分形成的相关负债计入保户储金及投资款。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。

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

买入返售金融资产和卖出回购金融负债

买入返售金融资产为在证券交易所或全国银行间同业市场上以合同或协议的方式按一定的价格买入金融资产，于到期日再按合同或协议规定的价格卖出该批金融资产以获取买入价与卖出价差价收入的业务。按买入某种金融资产成交时实际支付的款项作为投资成本。买入返售金融资产收入在金融资产持有期内采用直线法逐日计提，并按计提的金额计入投资收益。

卖出回购金融负债为在证券交易所或全国银行间同业市场上以合同或协议的方式按一定的价格卖出金融资产，于到期日再按合同或协议规定的价格买入该批金融资产以获取卖出该批金融资产后的资金使用权的业务。卖出回购金融负债支出在回购期内采用直线法逐日计提，并按计提的金额计入其他业务成本。

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
金融工具(续)			

金融工具的公允价值确定

公允价值是指在公平交易中熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。

金融工具按如下原则确定公允价值：

存在活跃市场的金融工具按其估值日的市场交易价格确定公允价值；估值日无交易，但最近交易日后经济环境未发生重大变化的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。

存在活跃市场的金融工具，如估值日无交易且最近交易日后经济环境发生了重大变化，参考类似投资品种的现行价格或利率，调整最近交易的市场报价以确定公允价值。

当金融工具不存在活跃市场，采用市场参与者普遍认同且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定公允价值。估值技术包括现金流量折现法、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和期权定价模型等。

应收款项

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

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

固定资产

固定资产包括房屋及建筑物、计算机设备、办公家具以及运输工具等。固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本公司、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。

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

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

房屋及建筑物	20 年	10%	4.5%
计算机设备	5 年	10%	18%
办公家具	5 年	10%	18%
办公设备	5 年	10%	18%
运输工具	5 年	10%	18%

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

当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注 4(i))。

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

无形资产

无形资产包括计算机软件等，以成本减去累计摊销后的净额列示。

计算机软件

购入的计算机软件按实际支付的价款入账，并按 5 年平均摊销。

定期复核使用寿命和摊销方法

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

无形资产减值

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额

其他资产

其他资产包括其他应收款、预付账款、长期待摊费用等。

其他应收款的确认和计量原则参见附注 4(e)。

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

资产减值

固定资产、使用寿命有限的无形资产等于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，如果在以后期间价值得以恢复也不予转回。

职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，当本公司已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施、且本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的预计负债，同时计入当期费用。

除因解除与职工的劳动关系给予的补偿外，于职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

保险合同准备金

保险人与投保人签订的合同中，保险人可能承担保险风险、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，其他风险部分确认为非保险合同。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，本公司将整个合同确定为非保险合同。

计量原则

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寿险责任准备金和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。

计量单元

本公司的寿险保险合同准备金将每一险种具有相同性别、投保年龄、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；本公司的非寿险保险合同准备金以具有同质保险风险的保单组合作为计量单元，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。

预计未来现金流

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：(1)根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；(2)保险合同的非保证利益，包括保单红利给付等；(3)管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，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。

边际因素

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际计入各期损益。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。

货币时间价值

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。

应收分保准备金资产

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，对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。

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非寿险业务保险责任提取的准备金，于年末按保险精算结果入账。

未决赔款准备金

未决赔款准备金指本公司为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。

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。已发生已报案未决赔款准备金及理赔费用准备金于资产负债表日按估计保险赔款额及理赔费用入账。已发生未报案未决赔款准备金于资产负债表日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，采用链梯法等方法计量。

寿险责任准备金

寿险责任准备金指本公司为尚未终止的人寿保险责任提取的准备金。寿险责任准备金于年末按保险精算结果入账。

长期健康险责任准备金

长期健康险责任准备金指本公司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于年末按保险精算结果入账。

保险责任准备金充足性测试

本公司于每年年度终了对未到期责任准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金进行充足性测试

本公司按照充足性测试重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；本公司按照充足性测试重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同暂时性差异确认相应的

递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本公司很可能取得用来抵扣的可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

其他负债

其他负债包括其他应付款、应付账款和保险保障基金等。保险保障基金指本公司按《保险保障基金管理办法》提取并缴纳的法定基金。本公司提取的保险保障基金缴入保险保障基金专门账户，集中管理、统筹使用。

收入确认

保费收入

保费收入在满足下列所有条件时确认：

- (i) 原保险合同成立并承担相应保险责任；
- (ii) 与原保险合同相关的经济利益很可能流入；
- (iii) 与原保险合同相关的收入能够可靠地计量。

其他业务收入

其他业务收入包括利息收入和保单管理服务收入等。利息收入金额按照存款存续时间和实际利率计算确定；保单管理服务收入是指本公司为管理非保险合同所收取的包括保单管理等费用，于本公司提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。

租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入当期损益。

分部信息

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

经营分部是指本公司内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2) 本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3) 本公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

重要会计估计和判断

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

保险混合合同分拆和重大保险风险测试

原保险合同

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。

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单存续期的一个或多个时点大于等于5%，则确认为保险合同。

对于年金保单，转移了长寿风险的确认为保险合同。

如果同一险种的不同性别、投保年龄的重大保险风险测试结果不同，本公司在确定该险种重大保险风险测试结果时考虑保单的分布状况，如果保单合同数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。

再保险合同

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。

重大精算假设

寿险责任准备金和长期健康险责任准备金依据本公司对于未来给付、保费、相关费用的合理估计并考虑风险边际而确定。合理估计所采用的死亡率、发病率、退保率、折现率和费用假设根据最新的经验分析以及当前和未来的预期而确定。对于由于未来给付、保费、相关费用等现金流的不确定性而带来的负债的不确定性，通过风险边际进行反映。

与寿险责任准备金和长期健康险责任准备金相关的剩余边际，以保单生效年度的假设，包括死亡率、发病率、退保率、折现率和费用假设确定，在预期保险期间内摊销。

死亡率、发病率和退保率

由于本公司寿险产品不具备充足的数据基础，本公司直接采用行业经验和定价假设作为死亡率和发病率的假设。死亡率和发病率因被保险人年龄和保险合同类型的不同而变化。

本公司根据中国人寿保险业 2000-2003 年经验生命表确定死亡率假设，并作适当调整以反映本公司长期的历史死亡率经验和对未来的预期。寿险合同死亡率的不确定性主要来自流行病以及生活方式的广泛改变，这些都会导致未来死亡经验恶化，进而导致负债不足。与此相类似，医疗保健和社会条件的持续改进会带来寿命的延长也对本公司提供年金类给付的保险合同带来长寿风险。

本公司根据对行业经验的分析和对未来经验的预测来确定重大疾病保险的发病率假设。不确定性主要来自两方面。首先，生活方式的改变会导致未来发病率经验恶化。其次，医疗技术的发展和保单持有人享有的医疗设施覆盖率的提高会提前重大疾病的确诊时间，导致重大疾病的给付提前。如果当期的发病率假设没有适当反应这些长期趋势，这两方面最终都会导致负债不足。

本公司使用的死亡率和发病率的假设考虑了风险边际。

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

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，最近2年的折现率假设如下表所示：

	折现率假设
2011 年 12 月 31 日	5%
2012 年 12 月 31 日	5%

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。最近 2 年的折现率假设如下表所示：

	折现率假设
2011 年 12 月 31 日	1.89%~5.13%
2012 年 12 月 31 日	2.25%~5.13%

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。本公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定折现率假设。

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

保单红利假设受分红保险账户的预期投资收益率、本公司的红利政策、保单持有人的合理预期等因素影响，存在不确定性。本公司有责任向分红险合同持有人支付累积可分配收益的 70%，或按照保单约定的更高比例。

风险边际

本公司以保险风险同质的合同组合为基础测算风险边际，并保证前后年度方法的一致性。

金融工具的公允价值确定

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

- 债券投资：通常其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。

- 权益工具投资：通常其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。对于长期停牌的股票，使用可比公司法，即选出与该股票上市公司可比的其他可以取得合理市场价格的公司，在估值日以可比公司的股票平均收益率作为该股票的收益率进行估值。
- 定期存款、买入返售证券和卖出回购证券：资产负债表上账面价值近似公允价值。
- 保单质押贷款：保单质押贷款的账面价值近似公允价值。
-

所得税

在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终税务处理存在不确定性，在计提所得税费用时本公司需要作出判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

可供出售金融资产的减值

当可供出售金融资产公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，本公司即判断其价值已发生减值。鉴定较大幅度及非暂时性下降需要作出判断。在作出此类判断时，本公司评估因素包括：股价的日常波动、被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现、技术、营运及融资现金流量。若股价异常波动，被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现恶化，或技术、营运及融资现金流量出现变动时，可能适当作出减值。

(四) 主要税项

本公司本年度适用的主要税种及其税率列示如下：

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

(五) 财务报表项目附注

1. 货币资金

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币
现金				
人民币	16,096.58	16,096.58	57,759.41	57,759.41
美元	3,505.00	22,030.68	-	-
小计		<u>38,127.26</u>		<u>57,759.41</u>
活期存款				
人民币	148,432,471.74	148,432,471.74	97,639,823.56	97,639,823.56
新加坡元	13,483.28	68,669.00	13,463.01	65,536.59
美元	7,919.66	49,778.73	11,543.70	72,735.70
小计		<u>148,550,919.47</u>		<u>97,778,095.85</u>
货币资金合计				
人民币	148,448,568.32	148,448,568.32	97,697,582.97	97,697,582.97
新加坡元	13,483.28	68,669.00	13,463.01	65,536.59
美元	11,424.66	71,809.41	11,543.70	72,735.70
		<u>148,589,046.73</u>		<u>97,835,855.26</u>

2.交易性金融资产

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
权益投资工具		
基金投资	22,675,498.78	155,724,878.38

3.应收保费

于 2012 年 12 月 31 日，本公司应收保费的账龄均在 3 个月以内，无需计提坏账准备(2011 年 12 月 31 日：同)。

4.应收分保账款

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
应收分保账款	36,033,929.16	31,281,052.59

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下：

	2012 年 12 月 31 日				2011 年 12 月 31 日			
	金额	占总额 比例	坏账 准备	计提 比例	金额	占总额 比例	坏账 准备	计提 比例
3 个月以内(含 3 个月)	6,710,804.43	19%	-	-	5,720,697.75	18%	-	-
3 个月至 1 年(含 1 年)	18,506,882.08	51%	-	-	10,445,996.76	34%	-	-
1 年以上	10,816,242.65	30%	-	-	15,114,358.08	48%	-	-
	<u>36,033,929.16</u>		<u>-</u>		<u>31,281,052.59</u>		<u>-</u>	

5.定期存款

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币
人民币	924,000,000.00	924,000,000.00	590,000,000.00	590,000,000.00
新加坡元	49,055,832.65	249,836,450.10	47,503,586.17	231,242,707.12
		<u>1,173,836,450.10</u>		<u>821,242,707.12</u>

按到期期限划分列示如下：

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
1 个月至 3 个月(含 3 个月)	173,935,215.04	119,655,883.22
3 个月至 1 年(含 1 年)	75,901,235.06	111,586,823.90
1 年至 2 年(含 2 年)	150,000,000.00	-
2 年至 3 年(含 3 年)	160,000,000.00	150,000,000.00
3 年至 4 年(含 4 年)	280,000,000.00	160,000,000.00
4 年至 5 年(含 5 年)	334,000,000.00	280,000,000.00
	<u>1,173,836,450.10</u>	<u>821,242,707.12</u>

6.可供出售金融资产

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
债券投资		
企业债券	62,420,004.20	105,729,129.64
权益工具投资		
基金	-	26,676,798.66
股票投资	56,194,528.30	114,116,313.61
小计	56,194,528.30	140,793,112.27
减：减值准备	(21,096,973.98)	(25,709,237.29)
	97,517,558.52	220,813,004.62

7.持有至到期投资

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债券投资				
企业债券	104,190,439.47	104,972,364.69	34,147,553.29	33,888,688.86
金融债券	19,958,444.31	19,481,640.00	19,956,725.01	18,553,700.00
	124,148,883.78	124,454,004.69	54,104,278.30	52,442,388.86

8.存出资本保证金

本公司截至 2012 年 12 月 31 日止存出资本保证金人民币 200,000,000 元(2011 年 12 月 31 日：人民币 200,000,000 元)，以 61 个月期定期存款的形式存于华夏银行股份有限公司重庆分行渝中支行。

9. 固定资产

	房屋及建筑物	计算机设备	办公家具	办公设备	运输工具	合计
原价						
2011 年 12 月 31 日	128,112,193.61	11,357,786.61	3,142,646.70	4,764,750.72	5,143,519.50	152,520,897.14
本年增加	-	900,022.00	259,506.00	225,450.00	-	1,384,978.00
本年减少	-	(831,807.24)	(99,704.00)	(179,096.50)	-	(1,110,607.74)
2012 年 12 月 31 日	128,112,193.61	11,426,001.37	3,302,448.70	4,811,104.22	5,143,519.50	152,795,267.40
累计折旧						
2011 年 12 月 31 日	480,420.64	6,409,768.93	874,854.20	2,004,658.28	3,086,370.01	12,856,072.06
本年计提	5,765,048.66	1,136,012.22	394,048.31	655,756.52	517,520.08	8,468,385.79
本年减少	-	(771,207.59)	(14,636.82)	(157,311.03)	-	(943,155.44)
2012 年 12 月 31 日	6,245,469.30	6,774,573.56	1,254,265.69	2,503,103.77	3,603,890.09	20,381,302.41
净值						
2012 年 12 月 31 日	121,866,724.31	4,651,427.81	2,048,183.01	2,308,000.45	1,539,629.41	132,413,964.99
2011 年 12 月 31 日	127,631,772.97	4,948,017.68	2,267,792.50	2,760,092.44	2,057,149.49	139,664,825.08

10.无形资产

计算机软件

原价	
2011 年 12 月 31 日	10,822,205.11
本年增加	1,112,939.13
2012 年 12 月 31 日	11,935,144.24
累计摊销	
2011 年 12 月 31 日	6,330,158.52
本年计提	1,290,032.15
2012 年 12 月 31 日	7,620,190.67
净值	
2012 年 12 月 31 日	4,314,953.57
2011 年 12 月 31 日	4,492,046.59

11.其他资产

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
其他应收款(a)	19,851,473.09	8,733,926.86
长期待摊费用(b)	4,100,085.85	4,291,253.55
待摊费用	3,998,629.18	2,613,540.88
其他	133,100.28	476,696.15
	28,083,288.40	16,115,417.44

(a) 其他应收款

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
应收营业税退税	16,267,513.28	2,586,714.15
预付款项	1,326,868.94	1,189,922.17
押金	867,989.66	1,500,395.48
应收关联公司款项	208,459.42	2,618,019.95
其他	1,465,965.06	1,124,198.38
减：坏账准备	(285,323.27)	(285,323.27)
	19,851,473.09	8,733,926.86

其他应收款及相应的坏账准备分析如下：

	2012 年 12 月 31 日				2011 年 12 月 31 日			
	金额	占总 额 比例	坏账准备	计提 比例	金额	占总 额 比例	坏账准备	计提 比例
1 年以内(含 1 年)	16,978,575.87	84%	-	0%	7,460,448.76	83%	-	0%
1 年至 2 年(含 2 年)	2,171,834.34	11%	-	0%	322,075.10	4%	-	0%
2 年至 3 年(含 3 年)	282,492.88	1%	-	0%	497,093.27	5%	-	0%
3 年以上	703,893.27	4%	(285,323.27)	41%	739,633.00	8%	(285,323.27)	39%
	20,136,796.36	100%	(285,323.27)		9,019,250.13	100%	(285,323.27)	

(b)长期待摊费用

2011 年	本年增加	本年摊销	2012 年
--------	------	------	--------

	12 月 31 日			12 月 31 日
经营租入固定资产改良	4,291,253.55	1,889,288.30	(2,080,456.00)	4,100,085.85

12.应付职工薪酬

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	4,882,600.00	233,200.00
社会统筹保险及住房公积金	2,303,423.54	2,320,737.55
工会经费及职工教育经费	1,032,133.03	624,927.22
	<u>8,218,156.57</u>	<u>3,178,864.77</u>

	2011 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2012 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	233,200.00	53,824,887.63	(49,175,487.63)	4,882,600.00
职工福利费	-	1,525,891.51	(1,525,891.51)	-
社会保险费	1,644,012.86	10,159,478.49	(10,124,863.61)	1,678,627.74
其中：医疗保险费	215,461.44	2,618,208.87	(2,654,698.60)	178,971.71
基本养老保险	1,377,984.37	6,568,618.21	(6,506,278.30)	1,440,324.28
失业保险费	29,096.86	597,180.57	(582,129.64)	44,147.79
工伤保险费	7,749.13	166,958.20	(167,966.59)	6,740.74
生育保险费	13,721.06	208,512.64	(213,790.48)	8,443.22
住房公积金	676,724.69	3,462,610.41	(3,514,539.30)	624,795.80
工会经费及职工教育经费	624,927.22	1,656,513.33	(1,249,307.52)	1,032,133.03
	<u>3,178,864.77</u>	<u>70,629,381.37</u>	<u>(65,590,089.57)</u>	<u>8,218,156.57</u>

13.应交税费

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
应交营业税及附加	2,488,852.14	1,154,759.27
代扣代缴个人所得税	673,074.28	335,621.88
其他	86,164.40	15,492.63
	<u>3,248,090.82</u>	<u>1,505,873.78</u>

14.应付保单红利

应付保单红利包括分红业务已宣告但尚未领取的保单红利。

15.保户储金及投资款

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
到期期限		
1 年至 3 年(含 3 年)	7,848,832.71	7,242,336.00
3 年至 5 年(含 5 年)	13,631,911.37	5,364,731.00
5 年以上	214,417,153.93	128,728,927.01
	<u>235,897,898.01</u>	<u>141,335,994.01</u>

16.保险合同准备金

(a)保险合同准备金增减变动列示如下:

	2011 年 12 月 31 日	本年 增加	本年减少				2012 年 12 月 31 日
			赔付款项	提前解除	其他	小计	
分保前							
未到期责任准备金(c)	9,604,370.59	32,809,189.50	-	-	(28,438,722.96)	(28,438,722.96)	13,974,837.13
未决赔款准备金(d)	5,282,261.81	25,337,336.64	(24,899,728.00)	-	-	(24,899,728.00)	5,719,870.45
寿险责任准备金(e)	741,319,255.75	224,082,288.28	(9,428,561.86)	(30,598,296.98)	(564,621.60)	(40,591,480.44)	924,810,063.59
长期健康险责任准备金	1,447,649.05	1,703,531.21	(287,598.34)	(421,874.33)	(23,004.37)	(732,477.04)	2,418,703.22
	<u>757,653,537.20</u>	<u>283,932,345.63</u>	<u>(34,615,888.20)</u>	<u>(31,020,171.31)</u>	<u>(29,026,348.93)</u>	<u>(94,662,408.44)</u>	<u>946,923,474.39</u>

本年减少—其他中包括精算假设变化对准备金的影响,导致准备金减少人民币154,024元,其中寿险责任准备金减少人民币122,505元,长期健康险责任准备金减少人民币31,519元。

(b)保险合同准备金按未到期期限列示如下:

	2012 年 12 月 31 日			2011 年 12 月 31 日		
	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	合计	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	合计
分保前						
未到期责任准备金(c)	13,974,837.13	-	13,974,837.13	9,604,370.59	-	9,604,370.59
未决赔款准备金(d)	5,719,870.45	-	5,719,870.45	5,282,261.81	-	5,282,261.81
寿险责任准备金(e)	-	924,810,063.59	924,810,063.59	-	741,319,255.75	741,319,255.75
长期健康险责任准备金	-	2,418,703.22	2,418,703.22	-	1,447,649.05	1,447,649.05
	<u>19,694,707.58</u>	<u>927,228,766.81</u>	<u>946,923,474.39</u>	<u>14,886,632.40</u>	<u>742,766,904.80</u>	<u>757,653,537.20</u>

(c)分保前未到期责任准备金

按险种划分分保前未到期责任准备金，包括：

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
个人健康险	561,556.05	485,850.64
个人意外伤害险	373,786.11	310,638.17
	<u>935,342.16</u>	<u>796,488.81</u>
团体健康险	5,496,045.37	4,139,845.47
团体意外伤害险	7,543,449.60	4,668,036.31
	<u>13,039,494.97</u>	<u>8,807,881.78</u>
合计	<u>13,974,837.13</u>	<u>9,604,370.59</u>

(d) 分保前未决赔款准备金

按险种划分分保前未决赔款准备金，包括：

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
个人健康险	267,225.85	254,040.20
个人意外伤害险	166,644.72	100,718.96
	<u>433,870.57</u>	<u>354,759.16</u>
团体健康险	2,853,102.23	2,163,938.06
团体意外伤害险	2,432,897.65	2,763,564.59
	<u>5,285,999.88</u>	<u>4,927,502.65</u>
合计	<u>5,719,870.45</u>	<u>5,282,261.81</u>

按性质划分分保前未决赔款准备金，包括：

	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	1,599,820.00	2,490,442.50
已发生未报案未决赔款准备金	4,063,418.07	2,739,519.68
理赔费用准备金	56,632.38	52,299.63
	<u>5,719,870.45</u>	<u>5,282,261.81</u>

(e)分保前寿险责任准备金

按险种划分分保前寿险责任准备金，包括：

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
个人寿险	918,119,671.07	737,048,460.24
个人年金	6,331,897.06	4,270,795.51
	<u>924,451,568.13</u>	<u>741,319,255.75</u>
其中：		
分红保险	929,028,048.06	743,918,167.30
万能保险	(5,300,749.30)	(3,221,204.66)
团体寿险	<u>358,495.46</u>	<u>-</u>

合计	924,810,063.59	741,319,255.75
----	----------------	----------------

17.递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

(a)递延所得税资产

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
应付职工薪酬	2,054,539.14	8,218,156.57	794,716.19	3,178,864.77
资产减值准备	5,345,574.31	21,382,297.25	6,498,640.14	25,994,560.56
无形资产摊销	831,961.43	3,327,845.74	820,635.42	3,282,541.69
未决赔款准备金	238,619.94	954,479.78	147,738.53	590,954.13
可供出售金融资产				
公允价值变动	-	-	128,961.57	515,846.28
累计亏损	51,582,675.97	206,330,703.89	51,386,891.62	205,547,566.49
小计	60,053,370.79	240,213,483.23	59,777,583.47	239,110,333.92
未确认递延所得税资 产的暂时性差异	59,681,043.23	238,724,172.99	58,346,363.87	233,385,455.54
	372,327.56	1,489,310.24	1,431,219.60	5,724,878.38

(b)本公司未确认递延所得税资产的可抵扣亏损及可抵扣暂时性差异如下：

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
可抵扣亏损	206,330,703.89	205,547,566.49
可抵扣暂时性差异	32,393,469.10	27,837,889.05
	238,724,172.99	233,385,455.54

(c)递延所得税负债

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
交易性金融资产公允 价值变动	-	-	1,431,219.60	5,724,878.38
可供出售金融资产 公允价值变动	372,327.56	1,489,310.24	-	-
	372,327.56	1,489,310.24	1,431,219.60	5,724,878.38

(d)抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
递延所得税资产净额	372,327.56	1,431,219.60
递延所得税负债净额	(372,327.56)	(1,431,219.60)
	-	-

18.其他负债

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
其他应付款(a)	48,693,766.38	84,563,663.45
应付账款	3,192,204.11	4,726,355.14

保险保障基金	405,095.00	(7,515.59)
	52,291,065.49	89,282,503.00

(a)其他应付款

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
代理支付重庆市征地农民农转非退养人 员储蓄式养老金	31,532,158.68	70,666,726.44
保全暂收款	7,986,036.54	4,007,205.00
应付员工报销款	3,509,803.93	1,531,391.72
保险营销员单证保证金	1,344,800.40	1,445,570.36
应付其他保单款项	652,484.38	66,317.97
应付关联公司款项	153,164.62	1,938,862.00
其他	3,515,317.83	4,907,589.96
	48,693,766.38	84,563,663.45

19.资本公积

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
其他资本公积—		
可供出售金融资产公允价值变动	1,489,310.24	(515,846.28)
减：所得税影响	(372,327.56)	128,961.57
其他	68,523.51	68,523.51
	1,185,506.19	(318,361.20)

20.保险业务收入

为本公司直接承保业务所取得的保费收入。按险种划分保费收入，包括：

	2012 年度	2011 年度
个人寿险	234,497,370.97	234,210,489.48
个人健康险	5,109,784.92	4,139,302.98
个人意外伤害险	838,230.17	677,577.71
个人年金	10,179,442.25	5,366,713.06
	250,624,828.31	244,394,083.23
其中：		
分红保险	239,165,773.55	235,436,206.51
万能保险	5,087,124.37	3,922,169.99
团体寿险	878,325.62	423,518.92
团体健康险	23,281,697.68	17,318,024.86
团体意外伤害险	21,487,544.70	12,552,994.43
	45,647,568.00	30,294,538.21
合计	296,272,396.31	274,688,621.44

21.分出保费

为本公司分出分保业务向分保接受人分出的保费。

(a)按期限划分分出保费，包括：

	2012 年度	2011 年度
长期险	877,290.86	497,736.88
短期险	25,914,877.32	17,761,081.07
	<u>26,792,168.18</u>	<u>18,258,817.95</u>

(b)按分入公司划分分出保费，包括：

	2012 年度	2011 年度
德国汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	11,854,807.08	14,435,251.06
中国人寿再保险股份有限公司	7,489,312.51	2,899,826.99
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	7,383,861.24	887,562.05
美国再保险股份有限公司	64,187.35	36,177.85
	<u>26,792,168.18</u>	<u>18,258,817.95</u>

22.投资收益

	2012 年度	2011 年度
三个月以上定期存款利息收入	64,869,069.54	39,817,030.69
可供出售金融资产收益	16,444,592.54	8,752,399.74
交易性金融资产收益	15,505,107.14	-
持有至到期投资收益	5,237,617.72	507,986.94
买入返售金融资产收益	4,488.75	6,605.56
	<u>102,060,875.69</u>	<u>49,084,022.93</u>

23.公允价值变动收益

	2012 年度	2011 年度
交易性金融资产		
权益工具投资	<u>(5,724,878.38)</u>	<u>995,245.88</u>

24.其他业务收入

	2012 年度	2011 年度
万能险业务收入	20,608,460.32	20,092,373.99
利息收入	634,744.20	3,800,416.47
其他收入	26,929.80	31,087.58
	<u>21,270,134.32</u>	<u>23,923,878.04</u>

25.退保金

	2012 年度	2011 年度
个人寿险	30,701,872.20	7,899,035.71
个人健康险	3,012.23	347.35
个人年金	315,286.88	568,545.20
	<u>31,020,171.31</u>	<u>8,467,928.26</u>

其中：

分红保险
万能保险

30,964,896.13	8,449,307.64
29,748.24	-

26. 赔付支出

按赔款内容划分，赔付支出列示如下：

	2012 年度	2011 年度
赔款支出(a)	25,755,236.91	17,575,647.13
死伤医疗给付(b)	2,930,305.43	1,963,029.48
年金给付	5,930,345.86	4,476,391.46
	<u>34,615,888.20</u>	<u>24,015,068.07</u>

(a)按险种划分赔款支出，包括：

	2012 年度	2011 年度
个人健康险	495,103.73	431,024.51
个人意外伤害险	<u>244,153.34</u>	<u>323,276.20</u>
	<u>739,257.07</u>	<u>754,300.71</u>
团体寿险	180,000.00	110,000.00
团体健康险	18,713,135.13	14,301,346.42
团体意外伤害险	<u>6,122,844.71</u>	<u>2,410,000.00</u>
	<u>25,015,979.84</u>	<u>16,821,346.42</u>
合计	<u>25,755,236.91</u>	<u>17,575,647.13</u>

(b)按险种划分死伤医疗给付，包括：

	2012 年度	2011 年度
个人寿险	2,457,816.13	1,495,355.93
个人健康险	<u>472,489.30</u>	<u>467,673.55</u>
	<u>2,930,305.43</u>	<u>1,963,029.48</u>

其中：

分红保险
万能保险

2,319,602.78	1,495,355.93
138,213.35	-

27. 提取保险责任准备金

按准备金性质，提取保险责任准备金列示如下：

	2012 年度	2011 年度
提取未决赔款准备金	437,608.64	157,619.33
提取寿险责任准备金	183,490,807.84	210,713,211.38
提取长期健康险责任准备金	<u>971,054.17</u>	<u>695,652.93</u>

184,899,470.65	211,566,483.64
----------------	----------------

28.摊回保险责任准备金

	2012 年度	2011 年度
摊回未决赔款准备金	(30,427.84)	343,419.10
摊回寿险责任准备金	238,323.80	(212,016.95)
摊回长期健康险责任准备金	16,318.37	22,292.63
	224,214.33	153,694.78

29.保单红利支出

保单红利支出为支付给分红保险业务保户的已宣告红利。

30.手续费及佣金支出

	2012 年度	2011 年度
佣金支出(a)	12,385,577.56	9,448,535.40
手续费支出	15,871,862.19	13,372,826.10
	28,257,439.75	22,821,361.50

(a)佣金支出

	2012 年度	2011 年度
首年佣金	5,129,368.71	3,080,422.39
续年佣金	882,370.92	816,992.79
保险营销员奖金、津贴等	6,373,837.93	5,551,120.22
	12,385,577.56	9,448,535.40

31.业务及管理费

为本公司在业务经营及管理工作中发生的除手续费、佣金支出以外的其他各项费用，包括：

	2012 年度	2011 年度
工资及福利费	57,007,292.47	49,689,324.83
社会统筹保险及住房公积金	13,622,088.90	11,459,019.54
资产折旧、摊销费	11,838,873.94	6,767,598.20
租赁费	10,112,564.47	11,772,508.05
培训和会议费	4,512,176.41	4,582,603.92
业务招待费	4,133,585.37	3,499,538.64
邮电、水电费	3,078,948.65	2,904,235.54
房产税、车船使用税和印花税	2,631,385.57	1,057,292.01
电子设备运转费	1,797,503.28	3,697,617.30
差旅费	1,434,125.41	1,459,923.65
业务宣传费	1,326,091.46	2,949,603.51
提取保险保障基金	942,095.00	716,484.41
安全防卫费	686,502.48	494,044.00
印刷费	509,547.06	734,896.10
公杂费	511,620.73	694,845.44

绿化费	201,707.95	128,337.27
其他	9,583,792.91	8,695,547.61
	<u>123,929,902.06</u>	<u>111,303,420.02</u>

32.摊回分保费用

为本公司分出分保业务向分保接收人摊回的应由其承担的手续费，包括：

	2012 年度	2011 年度
德国汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	5,769,773.84	5,914,696.61
中国人寿再保险股份有限公司	4,588,667.37	1,545,038.63
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	773,112.20	82,223.69
	<u>11,131,553.41</u>	<u>7,541,958.93</u>

33.其他业务成本

	2012 年度	2011 年度
万能险业务成本	17,574,424.74	15,518,882.51
利息支出	6,622,667.70	4,563,339.78
农保业务利差支出	2,876,191.46	2,723,978.51
卖出回购金融资产支出	117,005.71	40,721.68
	<u>27,190,289.61</u>	<u>22,846,922.48</u>

34.资产减值损失

	2012 年度	2011 年度
可供出售金融资产减值损失	<u>6,712,004.47</u>	<u>25,242,152.07</u>

35.营业外收入

	2012 年度	2011 年度
政府补贴收入	862,400.00	-
资产处置收益	5,370.00	-
其他	310,152.08	338,032.39
	<u>1,177,922.08</u>	<u>338,032.39</u>

36.营业外支出

	2012 年度	2011 年度
罚款支出	552,445.87	-
非流动资产处置损失	114,216.33	-
其他	64,431.76	18,321.29
	<u>731,093.96</u>	<u>18,321.29</u>

37.所得税费用

	2012 年度	2011 年度
递延所得税	<u>(372,327.56)</u>	<u>289,008.87</u>

将列示于利润表的亏损总额调节为所得税费用：

	2012 年度	2011 年度
亏损总额	(26,255,872.07)	(100,483,438.38)
按适用税率计算的所得税费用	(6,563,968.02)	(25,120,859.60)
非应纳税收入	(657,081.94)	(563,932.52)
不得扣除的成本、费用和损失	1,109,794.53	2,648,627.72
当期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损	4,471,071.29	17,871,822.87
当期未确认的暂时性差异	1,267,856.58	5,453,350.40
	(372,327.56)	289,008.87

38.其他综合收益/(损失)

	2012年度	2011年度
可供出售金融资产产生的未实现收益/(损失)金额	2,005,156.52	(1,156,035.49)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	(501,289.13)	289,008.87
	1,503,867.39	(867,026.62)

39.现金流量表附注

(a)将净亏损调节为经营活动现金流量

	2012 年度	2011 年度
净亏损	(25,883,544.51)	(100,772,447.25)
调整：资产减值准备	6,712,004.47	25,242,152.07
固定资产折旧	8,468,385.79	3,019,308.73
无形资产摊销	1,290,032.15	1,810,625.14
长期待摊费用摊销	2,080,456.00	1,457,204.20
固定资产处置损失	108,846.33	-
公允价值变动收益	5,724,878.38	(995,245.88)
未到期责任准备金的增加/(减少)	2,179,044.61	(801,175.08)
未决赔款准备金的增加/(减少)	468,036.48	(185,799.77)
寿险责任准备金的增加	183,252,484.04	210,925,228.33
长期健康险责任准备金的增加	954,735.80	673,360.30
投资收益	(102,060,875.69)	(49,084,022.93)
经营性应收项目的增加	(17,481,614.85)	(24,075,622.66)
经营性应付项目的减少	76,349,967.07	73,908,615.23
汇兑损失/(收益)	(10,906,760.25)	15,636,545.59
经营活动产生的现金流量净额	131,256,075.82	156,758,726.02

(b)现金净变动情况

	2012 年度	2011 年度
现金的年末余额	148,589,046.73	97,835,855.26
减：现金的年初余额	(97,835,855.26)	(574,187,125.70)
现金净增加/(减少)额	50,753,191.47	(476,351,270.44)

(c)现金

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
库存现金	38,127.26	57,759.41
活期存款	148,550,919.47	97,778,095.85
现金年末余额	148,589,046.73	97,835,855.26

40.分部报告

本公司分别对分红保险业务、万能保险业务和传统保险业务及其他的经营业绩进行评价。

分红保险业务

分红保险业务是指分红型合同的销售，保单持有人有权以保单分红的方式分享分红保险产品产生的所有经营成果，包括投资收益、相关保险业务的死差益、费差益及其他差异。

万能保险业务

万能保险业务是指万能型合同的销售，保单持有人有权在支付最低金额的首期保费之后，在保单积存的现金价值足够情况下可以调整后续期间的保费支付条款和死亡给付金额，同时享受最低收益率。

传统保险业务及其他

传统保险业务及其他指以上三类单独核算业务之外的保险业务及公司日常管理等职能，因此非单独核算的资产和非准备金负债均归属于本部。

2012 年度及 2012 年 12 月 31 日分部信息

	营业收入	营业支出	营业利润/ (亏损)	资产总额	负债总额
分红保险	282,068,641.34	(320,405,308.67)	(38,336,667.33)	706,221,326.17	949,232,522.96
万能保险	37,430,225.07	(29,307,623.52)	8,122,601.55	257,100,048.96	230,411,714.60
传统保险及其他	76,315,208.99	(72,803,843.40)	3,511,365.59	1,036,612,880.99	135,330,924.80
	<u>395,814,075.40</u>	<u>(422,516,775.59)</u>	<u>(26,702,700.19)</u>	<u>1,999,934,256.12</u>	<u>1,314,975,162.36</u>

2011 年度及 2011 年 12 月 31 日分部信息

	营业收入	营业支出	营业利润/ (亏损)	资产总额	负债总额
分红保险	262,336,975.04	(331,751,072.04)	(69,414,097.00)	753,347,095.10	753,347,095.10
万能保险	28,993,173.60	(24,572,813.11)	4,420,360.49	154,729,043.94	138,114,788.60
传统保险及其他	24,267,431.19	(60,076,844.16)	(35,809,412.97)	861,244,523.50	168,520,007.96
	<u>315,597,579.83</u>	<u>(416,400,729.31)</u>	<u>(100,803,149.48)</u>	<u>1,769,320,662.54</u>	<u>1,059,981,891.66</u>

41.关联方关系及其交易

(a)存在控制关系的关联方

企业名称	与本公司的关系
新加坡大东方人寿保险有限公司	对本公司实施共同控制的投资方
重庆市地产集团	对本公司实施共同控制的投资方

(b)重大关联交易

(1) 定价政策

本公司部分管理工作由新加坡大东方委派的高级管理人员负责。本公司向新加坡大东方外派人员支付薪酬作为因获取其提供服务而给予的对价，按双方确认的外派人员薪资福利分摊制度计算。

(2) 关联方费用

	2012 年度	2011 年度
新加坡大东方人员工资、奖金、津贴和其他福利	816,667.00	2,666,666.63

(C) 关联方应收、应付款项余额

(1)其他应收款

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
新加坡大东方人寿保险有限公司	202,659.42	2,612,219.95
重庆市地产集团	5,800.00	5,800.00
	208,459.42	2,618,019.95

(2)其他应付款

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
新加坡大东方人寿保险有限公司	88,325.00	1,874,022.38
重庆市地产集团	64,839.62	64,839.62
	153,164.62	1,938,862.00

42.风险管理

本公司销售转移保险风险、金融风险或同时转移保险风险和金融风险的合同。相关风险及本公司进行风险管理的方法如下：

(a)保险风险

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

发生机率风险—被保险事件发生数量的概率与预期的不同。

事件严重性风险—发生事件的赔偿成本的概率与预期不同。

保险负债发展风险—保险人债务金额在合同到期日可能发生变化的概率风险。

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

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

本公司的保险业务包括长期人身险保险合同(主要包括寿险和长期健康险)和短期人身险保险合同(主要包括短期健康险和意外伤害险)。就以死亡为承保风险的合同而言，传染病、生活方式的巨大改变和自然灾害均为可能成为增加整体索赔频率的重要因素，而导致比预期更早或更多的索赔。就以生存为承保风险的合同而言，不断改善的医疗水平和社会条件是延长寿命的最重要因素。

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

含固定和保证赔付以及固定未来保费的合同，并不能大幅降低保险风险。同时，保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费影响。因此，保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

(1)按险种区分，本公司的保险风险集中度以分保后准备金账面价值列示如下：

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
分红保险	928,976,729.04	743,886,487.58
万能保险	(5,329,884.30)	(3,234,137.34)
传统寿险及其他	11,591,399.75	7,731,593.32
	<u>935,238,244.49</u>	<u>748,383,943.56</u>

本公司所有业务均来源于中国境内。

(2) 寿险保险合同敏感性分析

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

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

本公司考虑了以下的假设变动，其对寿险及长期健康险责任准备金的影响如下：

假设变动	对保险合同准备金的影响	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
折现率增加 50 个基点	-1.89%	-1.80%
折现率减少 50 个基点	2.12%	2.00%
死亡率为基准死亡率的 110%	0.62%	0.57%
死亡率为基准死亡率的 90%	-0.69%	-0.58%
费用为基准费用的 110%	0.17%	0.48%
费用为基准费用的 90%	-0.16%	-0.46%
退保率为基准退保率的 110%	-0.08%	-0.05%
退保率为基准退保率的 90%	0.04%	0.05%

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

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

(3) 非寿险保险合同敏感性分析

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

若其他变量不变，赔付率比当前假设增加或减少 100 基点，预计将导致 2012 年度税前利润减少或增加人民币 6.2 万元(2011 年度：人民币 5.6 万元)。

(b) 金融风险

(1) 市场风险

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量会因市场价格变动而出现波动的风险。市场风险包括三种风险：汇率(外汇风险)、市场利率(利率风险)和市场价格(价格风险)。

本公司实行下列政策及程序，以减轻所面临的市场风险：

- 本公司的风险管理政策中描述了如何评估及确定本公司所面临的市场风险组成因素。政策的遵守会受到监控，任何泄露或违反事宜均会呈报公司审计委员会。本公司管理层会定期复核该风险管理政策以使政策能反映风险环境的变化；
- 本公司成立投资委员会以及投资管理部，制定相关的投资政策和投资流程，对投资风险进行管理；本公司根据投资建议，结合本公司的实际情况和董事会对收益率的要求进行投资；及

- 本公司未进行套期交易，市场风险较低。

外汇风险

外汇风险，是指由于汇率变动而引起的金融工具未来现金流量的公允价值变动的风险。本公司主要在中国内地经营业务，除持有少量外币存款而承担一定的汇率风险外并无重大集中的外汇风险。

截至 2012 年 12 月 31 日和 2011 年 12 月 31 日止本公司持有的非人民币投资资产如下：

2012 年 12 月 31 日	新加坡元	折合人民币	美元	折合人民币
定期存款	49,055,832.65	249,836,450.10	-	-
现金及现金等价物	13,483.28	68,669.00	11,424.66	71,809.41
	<u>49,069,315.93</u>	<u>249,905,119.10</u>	<u>11,424.66</u>	<u>71,809.41</u>
2011 年 12 月 31 日	新加坡元	折合人民币	美元	折合人民币
定期存款	47,503,586.17	231,242,707.12	-	-
现金及现金等价物	13,463.01	65,536.59	11,543.70	72,735.70
	<u>47,517,049.18</u>	<u>231,308,243.71</u>	<u>11,543.70</u>	<u>72,735.70</u>

利率风险

利率风险是由于市场利率的变动而引起的金融工具的价值或未来现金流量的变动的风险。本公司面临的市场利率变动的风险主要与以浮动利率计息的可供出售金融资产有关。

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

本公司并无重大集中的利率风险。

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

由于本公司大部分承担利率风险的金融工具均为人民币金融工具，下表敏感性分析仅测算如人民币利率变化，本公司各报告期末承担利率风险的为可供出售人民币债券公允价值的变动对本公司利润总额和税前所有者权益的影响。

于 2012 年 12 月 31 日，若市场利率上升或下降 50 个基点且其他市场变量保持不变，本分公司可供出售人民币债券投资因利率变动引起的公允价值变动将减少或增加本分公司 2012 年 12 月 31 日的股东权益(税前影响)人民币 125 万元(2011 年 12 月 31 日：人民币 186 万元)。

价格风险

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

本公司面临的价格风险与价值随市价变动而改变的金融资产和负债有关，主要是可供出售的投资及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司的价格风险政策要求设立并管理投资目标，对投资项目及种类设置投资限额。

本公司并无重大集中的价格风险。

(2)信用风险

信用风险是指金融工具的一方无法履行义务而使另一方损失的风险。

因本公司的投资品种受到中国保监会的限制，投资组合中的大部分品种是信用等级较高的企业债和定期

存款，因此本公司面临的信用风险相对较低。目前本公司面临的信用风险主要与存放在商业银行的定期存款、债券投资、与再保险公司的再保险安排等有关。

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

信用风险敞口

若不考虑担保或其他信用增强安排，本公司资产负债表中的金融资产账面金额代表其最大信用风险敞口。于 2012 年 12 月 31 日和 2011 年 12 月 31 日，本公司均不存在与资产负债表外项目有关的信用风险敞口。

担保及其他信用增强安排

本公司持有的部分企业债券设有担保，而债券逆回购以对手方持有的债券型投资作为质押。当对手方违约时，本公司有权通过担保并获得该质押物来得到应有的资产价值如债务人及交易对手违约。

信用质量

截至 2012 年 12 月 31 日止，本公司的固定收益类资产投资全部为企业债。此外，本公司也会根据债券的偿还优先级别和条款来控制信用风险，所以次级债占比相对较低。因此，本公司认为与投资资产相关的信用风险将不会对截至 2012 年 12 月 31 日和 2011 年 12 月 31 日止的本公司财务报表产生重大负面影响。

截至 2012 年 12 月 31 日，本公司银行存款主要存放于四大国家控股商业银行、其他全国性商业银行、国际性商业银行在中国的分支机构以及中国证券登记结算有限责任公司。本公司确信这些商业银行和中国证券登记结算有限责任公司在国内都具有良好信用质量。因此，本公司认为与定期存款及其应收利息、存出资本保证金和现金及现金等价物相关的信用风险将不会对截至 2012 年 12 月 31 日和 2011 年 12 月 31 日止的本公司财务报表产生重大负面影响。

(3)流动性风险

流动性风险是指本公司因各种因素无法将资产在合理的时间和价格下变现归还到期负债的风险。各种因素包括利率变化、信用等级下降、特发事件和市场供需变化等。本公司采取恰当的资产配置(如投资于流动性合理的有价证券、限制非流动性资产的投资等)和久期匹配策略以降低流动性风险。此外，本公司会采取安排正回购等手段来满足分公司的短期资金需求。

按合同和估计到期日，本公司主要金融资产和负债列示如下：

		未经折现的合同现金流量流入					
2012 年 12 月 31 日	账面价值	2013	2014	2015	2016	2017	2017 年之后
不通过损益表反映公允价值变动的金融资产							
债券投资的账面价值							
—固定利率	186,568,887.98	48,355,255.48	33,060,522.88	7,412,896.00	7,412,896.00	26,680,622.03	124,181,934.30
定期存款							
—固定利率	1,123,836,450.10	302,652,959.17	196,380,260.27	152,298,109.59	311,046,876.71	339,923,830.14	-
—浮动利率	50,000,000.00	2,410,000.00	2,410,000.00	50,917,780.82	-	-	-
现金及现金等价物	148,589,046.73	148,589,046.73	-	-	-	-	-
权益投资工具	57,773,053.10	57,773,053.10	-	-	-	-	-
保户储金及投资款	(235,897,898.01)	(4,350,441.38)	-	(3,498,391.33)	(546,608.25)	(13,085,303.12)	(214,417,153.93)

		未经折现的合同现金流量流入					
2011 年 12 月 31 日	账面价值	2012	2013	2014	2015	2016	2016 年之后
不通过损益表反映公允价值变动的金融资产							
债券投资的账面价值							
—固定利率	159,833,407.94	52,333,397.07	44,222,255.48	28,927,522.88	3,279,896.00	3,279,896.00	68,859,959.07
定期存款							

—固定利率	771,242,707.12	262,019,866.32	29,210,000.00	174,122,260.27	130,040,109.59	288,788,876.71	-
—浮动利率	50,000,000.00	2,410,000.00	2,410,000.00	2,410,000.00	50,917,780.82	-	-
现金及现金等价物	97,835,855.26	97,835,855.26	-	-	-	-	-
权益投资工具	270,808,753.36	270,808,753.36	-	-	-	-	-
保户储金及投资款	(141,335,994.01)	-	(7,242,336.00)	-	(4,367,398.00)	(997,333.00)	(128,728,927.01)
卖出回购金融资产款	(11,000,000.00)	(11,000,000.00)	-	-	-	-	-

(4)公允价值

不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：贷款和应收款项、持有至到期投资、应付款项和长期应付款。

除下述金融资产和负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
持有至到期投资	<u>124,148,883.78</u>	<u>124,454,004.69</u>	<u>54,104,278.30</u>	<u>52,442,388.86</u>

以公允价值计量的金融工具

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

第一层级：相同资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价。

第二层级：直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值。

第三层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)。

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

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
交易性金融资产				
交易性权益工具投资	22,675,498.78	-	-	22,675,498.78
可供出售金融资产				
可供出售债券投资	62,420,004.20	-	-	62,420,004.20
可供出售权益工具投资	<u>35,097,554.32</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>35,097,554.32</u>
	<u>120,193,057.30</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>120,193,057.30</u>

于 2011 年 12 月 31 日，以公允价值计量的金融工具按上述三个层级列示如下：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
交易性金融资产				
交易性权益工具投资	155,724,878.38	-	-	155,724,878.38
可供出售金融资产				
可供出售债券投资	75,178,748.00	30,550,381.64	-	105,729,129.64
可供出售权益工具投资	<u>115,083,874.98</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>115,083,874.98</u>
	<u>345,987,501.36</u>	<u>30,550,381.64</u>	<u>-</u>	<u>376,537,883.00</u>

本公司在 2012 年度无任何第三层级的金融资产和金融负债(2011 年度：无)。

43.承诺事项

经营租赁承诺事项

根据已签订的不可撤消的经营性租赁合同，未来最低应支付租金汇总如下：

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
一年以内	10,966,025.89	8,408,599.46
一年至二年以内	8,540,209.95	7,689,304.39
二年至三年以内	5,032,734.33	5,527,172.66
三年以上	3,218,708.19	2,785,416.75
	<u>27,757,678.36</u>	<u>24,410,493.26</u>

44.重分类

比较期间财务报表的部分项目已按本年度财务报表的披露方式进行重分类。