

# 新光海航人寿保险有限责任公司

## 2012年年度信息披露报告

联系人：张正忠

办公电话：010-59216504

手机号码：15011073577

报告时间：2013年4月

## 目 录

第一部分	公司简介.....	3
第二部分	财务会计信息.....	4
第三部分	风险管理状况信息.....	11
第四部分	保险产品经营信息.....	13
第五部分	偿付能力信息.....	14
第六部分	其它信息.....	15

## 第一部分 公司简介

一、法定名称及缩写:

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

二、注册资本: 5亿元人民币

三、注册地: 北京

四、成立时间: 2009年3月2日

五、经营范围和经营区域:

人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务和上述业务的再保险业务。

目前已在北京、海南、陕西开设了分支机构和营业网点。

六、法定代表人: 闻安民

七、客服电话和投诉电话: 4008008008

## 第二部分 财务会计信息

### 第一 资产负债表

2012年12月31日

资产	附注六	年末数 人民币元	年初数 人民币元
<b>资产</b>			
货币资金	1	75,736,663.19	119,504,979.91
交易性金融资产	2	3,505,579.51	-
买入返售金融资产	3	19,000,000.00	6,500,000.00
应收保费	4	6,769,972.35	10,316,924.05
应收利息	5	17,292,128.34	8,481,098.60
应收分保账款	6	2,208,152.00	1,272,270.28
应收分保未到期责任准备金		144,849.53	130,344.46
应收分保未决赔款准备金		255,145.42	135,210.85
应收分保寿险责任准备金		59,401.03	26,927.22
应收分保长期健康险责任准备金		144,967.61	101,916.50
保户质押贷款		2,950,431.22	950,106.26
可供出售金融资产	7	404,002,014.72	261,054,772.33
存出资本保证金	8	102,855,000.00	103,009,000.00
固定资产	9	12,741,674.65	12,969,201.38
无形资产	10	16,590,799.70	13,556,064.97
其他资产	12	85,211,054.41	42,733,903.89
<b>资产总计</b>		<b>749,467,833.68</b>	<b>580,742,720.70</b>

<u>负债及所有者权益</u>	<u>附注六</u>	<u>年末数</u> 人民币元	<u>年初数</u> 人民币元
<b>负债</b>			
预收保费		4,028,026.76	4,382,420.56
应付手续费及佣金		4,199,493.41	2,925,605.30
应付职工薪酬	13	15,527,294.51	12,540,696.68
应付分保账款		2,038,591.02	1,112,989.77
应交税费	14	3,491,985.37	1,492,584.58
应付赔付款		2,501,920.61	1,828,655.53
应付保单红利		11,404,597.42	4,855,657.07
未到期责任准备金	15	1,598,801.01	844,655.76
未决赔款准备金	15	779,853.44	309,016.15
寿险责任准备金	15	439,374,971.24	209,861,008.60
长期健康险责任准备金	15	96,863.71	(667,762.58)
保户储金及投资款	16	7,050,314.69	4,755,121.97
其他负债	17	10,131,067.63	10,668,177.38
<b>负债合计</b>		<u>502,223,780.82</u>	<u>254,908,826.77</u>
<b>所有者权益</b>			
实收资本	18	500,000,000.00	500,000,000.00
资本公积	19	(725,029.43)	(12,195,802.63)
累计亏损		(252,030,917.71)	(161,970,303.44)
<b>所有者权益合计</b>		<u>247,244,052.86</u>	<u>325,833,893.93</u>
<b>负债及所有者权益总计</b>		<u>749,467,833.68</u>	<u>580,742,720.70</u>

附注为财务报表的组成部分

第二 利润表  
2012年12月31日止年度

	附注六	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
营业收入			
保险业务收入	20	312,902,945.56	181,402,638.08
减: 分出保费	21	1,726,896.10	2,760,454.01
提取未到期责任准备金	22	739,640.18	389,926.78
已赚保费		310,436,409.28	178,252,257.29
投资收益	23	28,169,707.56	18,011,211.86
汇兑损益		(220,642.21)	(5,561,265.78)
其他业务收入		707,972.99	461,502.92
营业收入合计		<u>339,093,447.62</u>	<u>191,163,706.29</u>
营业支出			
退保金		22,613,969.11	8,132,414.62
赔付支出	24	10,958,003.61	5,915,880.10
减: 摊回赔付支出	21	1,362,244.36	1,447,475.02
提取保险责任准备金	25	230,749,426.22	119,310,285.08
减: 摊回保险责任准备金	26	195,459.49	181,837.85
保单红利支出		7,482,300.62	4,444,458.99
营业税金及附加	27	1,522,571.86	1,085,821.30
手续费及佣金支出	28	38,533,973.67	32,960,733.54
业务及管理费	29	120,580,445.74	94,494,953.34
减: 摊回分保费用	21	264,791.46	483,493.48
其他业务成本		206,305.67	126,307.01
营业支出合计		<u>430,824,501.19</u>	<u>264,358,047.63</u>
营业亏损		(91,731,053.57)	(73,194,341.34)
加: 营业外收入	30	1,694,563.22	2,169,884.55
减: 营业外支出		24,123.92	766,421.46
亏损总额		(90,060,614.27)	(71,790,878.25)
减: 所得税费用	31	-	-
净亏损		<u>(90,060,614.27)</u>	<u>(71,790,878.25)</u>
其他综合收益		11,470,773.20	(15,845,235.06)
综合收益总额		<u>(78,589,841.07)</u>	<u>(87,636,113.31)</u>

附注为财务报表的组成部分

### 第三 现金流量表

2012年12月31日止年度

	附注六	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
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		316,095,503.46	175,106,744.85
保户储金及投资款净增加额		2,089,500.00	2,201,724.44
收到的其他与经营活动有关的现金		2,402,536.21	2,631,387.47
经营活动现金流入小计		320,587,539.67	179,939,856.76
支付原保险合同赔付款项的现金		10,698,107.34	4,288,789.23
再保险业务支付的现金净额		110,140.75	1,279,890.39
支付手续费及佣金的现金		37,260,085.56	33,907,219.67
以现金支付的保户红利支出		933,360.27	220,723.05
以现金支付的存出资本保证金		-	4,080,800.00
支付给职工以及为职工支付的现金		62,211,241.95	54,480,231.15
支付的各项税费		15,844,228.27	9,724,073.59
支付的其他与经营活动有关的现金		64,865,273.05	42,845,181.31
经营活动现金流出小计		191,922,437.19	150,826,908.39
经营活动产生的现金流量净额	32	128,665,102.48	29,112,948.37
投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		766,502,413.31	605,249,374.99
取得投资收益所收到的现金		18,099,184.70	12,000,337.25
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金		73,021.33	45,235.00
投资活动现金流入小计		784,674,619.34	617,294,947.24
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		11,906,793.72	19,796,576.96
保户质押贷款净增加额		2,000,324.96	290,123.00
投资所支付的现金		930,738,692.47	540,441,043.91
投资活动现金流出小计		944,645,811.15	560,527,743.87
投资活动产生的现金流量净额		(159,971,191.81)	56,767,203.37

附注六本年累计数  
人民币元上年累计数  
人民币元

筹资活动产生的现金流量		
筹资活动现金流入小计		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	350.68	8,558.18
支付的其他与筹资活动有关的现金	-	8,500,000.00
筹资活动现金流出小计	350.68	8,508,558.18
筹资活动产生的现金流量净额	(350.68)	(8,508,558.18)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	38,123.29	(429,941.62)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	(31,268,316.72)	76,941,651.94
加：期初现金及现金等价物余额	126,004,979.91	49,063,327.97
期末现金及现金等价物余额	94,736,663.19	126,004,979.91

附注为财务报表的组成部分

**第四 所有者权益变动表**  
**2012年12月31日止年度**

	<u>实收资本</u> 人民币元	<u>资本公积</u> 人民币元	<u>累计亏损</u> 人民币元	<u>所有者权益合计</u> 人民币元
一、2011年1月1日余额	<u>500,000,000.00</u>	<u>3,649,432.43</u>	<u>(90,179,425.19)</u>	<u>413,470,007.24</u>
二、本年增减变动金额				
(一)净亏损	-	<u>(15,845,235.06)</u>	<u>(71,790,878.25)</u>	<u>(87,636,113.31)</u>
(二)其他综合收益	-	<u>(15,845,235.06)</u>	<u>(71,790,878.25)</u>	<u>(71,790,878.25)</u>
三、2011年12月31日余额	<u>500,000,000.00</u>	<u>(12,195,802.63)</u>	<u>(161,970,303.44)</u>	<u>325,833,893.93</u>
一、2012年1月1日余额	<u>500,000,000.00</u>	<u>(12,195,802.63)</u>	<u>(161,970,303.44)</u>	<u>325,833,893.93</u>
二、本年增减变动金额				
(一)净亏损	-	<u>11,470,773.20</u>	<u>(90,060,614.27)</u>	<u>(78,589,841.07)</u>
(二)其他综合收益	-	<u>11,470,773.20</u>	<u>(90,060,614.27)</u>	<u>(90,060,614.27)</u>
三、2012年12月31日余额	<u>500,000,000.00</u>	<u>(725,029.43)</u>	<u>(252,030,917.71)</u>	<u>247,244,052.86</u>

附注为财务报表的组成部分

## 第五 财务报表附注

1.与最近一期年度报告相比，公司的会计政策、会计估计和核算方法未发生变化。

2.报告期内公司无重大会计差错更正事项。

3.与最近一期年度报告相比，公司财务报告的合并范围未发生变化。

财务报表附注完整内容参见公司互联网网站披露的年度信息披露报告，网址如下

<http://www.skl-hna.com>

## 第六 审计报告的主要意见

一、 提供审计服务的会计师事务所名称：德勤华永会计师事务所有限公司北京分所

二、 审计意见类型及审计意见段内容

1. 是否出具了标准审计报告？ (是  否 )

2. 审计意见段内容：

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 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。

## 第三部分 风险管理状况信息

### 一、风险评估

按照中国保监会《人身保险公司全面风险管理实施指引》的要求，公司将面临的风险划分为操作风险、市场风险、信用风险、保险风险、流动性风险、声誉风险和战略风险。目前，公司大部分风险处于可接受状态或者风险水平预计能够在未来降至可接受的水平。

#### 1. 市场风险

2012年的风险评估显示，市场风险处于公司风险偏好范围内。公司针对市场风险中的利率风险、权益风险和汇率风险等进行持续监控，能够及时有效控制风险。针对利率风险，公司主要通过调整投资组合的结构和久期来管理。针对权益风险，公司在法律和监管政策允许前提下，通过适当多样化的权益组合来分散风险，并通过权衡风险和收益来控制仓位。针对汇率风险，由于政府监管政策的限制，公司除了尽快结汇之外目前暂无其他更好的应对措施。针对资产负债匹配风险，公司主要通过久期匹配、收益率匹配等方面予以应对。

#### 2. 信用风险

2012年的风险评估显示，信用风险处于公司风险偏好范围内。公司从国内金融业的信用风险管理状况和公司自身情况出发，建立基于公司内部评级基础上的信用评估体系，选取合适的投资标的并通过适当的多样化债券组合来分散风险，有效控制投资过程中的信用风险。同时，公司严格遵照监管要求选择存款银行和再保险交易对手。从目前来看，公司交易对手的信用评级均符合监管部门的要求。

#### 3. 保险风险

2012年的风险评估显示，保险风险下的产品设计风险、产品定价风险、准备金不足风险和再保险风险均处于风险偏好范围内。公司通过市场研究、经验分析、定价及盈利能力分析、开发恰当的产品，控制产品定价风险；严格按照合理稳健的标准计提准备金，确保准备金充足；合理安排再保险，将超额风险转移给安全的再保险公司，以降低公司的赔付风险。

#### 4. 操作风险

2012年，公司通过严格实施操作风险管理制度，不断完善相关流程与制度，有效推进风险管理工作的开展，强化对合规法律风险、信息系统风险、反洗钱风险和关联交易风险等重要操作风险的管控。针对操作风险，将通过持续完善内部操作流程、加强人员管理、完善系统功能等，确保依法合规经营，避免在经营过程中出现重大损失。

#### 5. 流动性风险

2012年的风险评估显示，流动性风险处于公司风险偏好范围之内。由于公司开业时间短，分公司少，保单积累少，对于理赔、退保、满期等资金需求量还不明显，故在现有控制措施下，流动性风险能被有效管理。2012年一至四季度末的流动性比率分别为305%、477%、346% 和238%，均处于公司的风险限额内。未来，公司会密切关注业务量变化和资金需求增长，在有效利用资金情况下，确保流动性风险的良好控制。

## 6. 声誉风险

从2012年的风险评估情况来看，声誉风险处于公司的风险偏好之内。公司现有的新闻发布和媒体关系管理方面均制定明确的工作流程和工作方针，日常亦开展媒体信息监督和预警，为公司的品牌工作提供制度保障。同时，公司与新闻媒体保持长期稳定的沟通，了解潜在风险情况，及时关注新的监管要求等。由于新的监管政策陆续颁布，新闻媒体的透明度较高等因素影响，声誉风险易受外部不可控因素的影响，需要及时关注和追踪。

## 7. 战略风险

从2012年全年来看，公司的新契约保费达成率为101.29%，完成公司既定的业绩目标。未来，公司将综合宏观经济环境、寿险行业情况，以及公司自身发展情况制定业务目标。同时，将在公司经营中跟踪业务达成和机构发展情况，评估是否与公司战略相符，并及时进行调整。

## 二、风险控制

### 1. 风险管理组织体系

2012年，公司严格遵循监管要求，积极推动风险管理的组织建设。公司积极完善风险治理结构，在董事会下正式设立风险管理委员会履行职责，标志着公司采用以风险管理为中心的三道防线或三个层次的管理框架正式成型。从风险管理职能的运作来看，目前由合规负责人兼任风险管理负责人；合规法务部下设内控与风险管理处并配备专职风险管理工作人员；成立全公司范围的风险管理工作小组，负责日常沟通、联络以及报告。

### 2. 风险管理总体策略及其执行情况

公司全面风险管理遵循全面性、一致性、匹配性等原则，按照“合规性”、“管理性”和“价值型”三个阶段的既定规划持续向前推进，致力于建立起与自身业务性质、规模和复杂程度相适应的全面风险管理体系。遵照经营理念与全面风险管理政策的要求，公司坚持实施有效的风险管理策略，完善风险管理制度和流程，日常经营中严格执行风险识别、评估、监控、预警和报告等工作，并对风险管理执行情况进行跟踪，确保在复杂变化的经济形势和市场环境下，公司在把握机遇的同时有效防范风险，促进公司健康稳定快速发展。

2012年，公司持续完善风险管理体系，不断加强风险管控力度。定期开展风险监测与风险预警工作，强化风险量化监控；定期开展全面风险评估工作，履行内外部风险报告职能；完成董事会风险管理委员会的设立，推动公司风险偏好管理体系的建立与完善；开展同业调研、咨询外部机构、积极储备知识，为公司风险计量体系和风险信息系统的建设开展准备工作等。截至2012年底，公司在组织架构设置、制度与流程建设、风险识别与分类、风险偏好、风险评估、风险监测与预警、风险报告与沟通等方面均取得一定的成果。

## 第四部分 保险产品经营信息

公司上一年度保费收入居前 5 位的保险产品经营情况, 包括产品的保费收入和新单标准保费收入如下:

(单位: 百万元)

排名	产品名称	销售渠道	首年保费收入	续期保费收入	总保费	标准保费
1	金如意两全 C 款保险 (分红型)	银保	160.01	-	160.01	16.00
2	金如意两全 B 款保险 (分红型)	银保	62.36	-	62.36	6.24
3	福享今生两全保险 (分红型)	电销	20.08	16.55	36.64	25.47
4	补充团体医疗保险	团险	6.08	-	6.08	6.08
5	新光海航金裕年年年金保险 (分红型)	个险	4.47	-	4.47	0.96

## 第五部分 偿付能力信息

项目	2011年末	2012年末
实际资本(万元)	25,275.84	14,686.03
最低资本(万元)	1,814.63	3,615.09
偿付能力溢额(万元)	23,461.21	11,070.94
偿付能力充足率(%)	1392.89%	406.24%

### 第一 相比报告前一年度偿付能力充足率的变化及其原因：

2012年末，我公司的偿付能力充足率为406.24%，相比2011年末下降了986.65个百分点，其主要原因在于以下方面：

1. 公司目前仍处于亏损期，且业务主要以两全险为主；
2. 公司实际资本随着业务的快速增长持续下降，最低资本逐步增加。

### 第二 偿付能力是否出现不足或者发生重大变化

公司目前偿付能力充足，满足保监会要求。

## 第六部分 其它信息

无。

以上内容，特此报告。