

# 百年人寿保险股份有限公司 2014 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

35.3 亿元人民币（叁拾伍亿叁仟万元人民币）

### (三) 注册地

大连市沙河口区体坛路 22 号诺德大厦 21、22、23 层

### (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、江西、浙江

### (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

2014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	期初余额	期末余额
资产:			
货币资金	584,260,693.93	1,143,530,714.80	578,973,611.38
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,036,369.54	2,368,674.00	3,036,369.54
衍生金融资产			
买入返售金融资产	32,000,000.00		32,000,000.00
应收利息	476,378,508.94	336,303,882.20	475,308,125.41
应收保费	56,621,293.71	45,044,556.13	56,621,293.71
应收代位追偿款			
应收分保账款	46,389,799.91	9,924,229.53	46,389,799.91
应收分保未到期责任准备金	4,608,494.50	5,728,032.19	4,608,494.50
应收分保未决赔款准备金	374,511.93	303,564.95	374,511.93
应收分保寿险责任准备金	373,091.50	320,921.92	373,091.50
应收分保长期健康险责任准备金	520,364.89	455,468.13	520,364.89
应收款项类金融资产	3,029,445,833.33	1,949,900,000.00	2,990,445,833.33
保户质押贷款	186,927,114.88	87,774,882.37	186,927,114.88
预付赔付款			
其他应收款	178,205,504.38	89,454,713.01	177,272,198.17
定期存款	4,226,800,000.00	3,479,800,000.00	4,226,800,000.00
可供出售金融资产	7,921,517,552.67	2,040,979,701.67	7,919,637,552.67
持有至到期投资	585,959,516.34	585,526,272.61	585,959,516.34
长期股权投资			60,000,000.00
存出资本保证金	707,000,000.00	473,000,000.00	706,000,000.00
贷款			
投资性房地产	476,862,552.16	469,328,959.00	476,862,552.16
固定资产	243,858,587.73	255,485,740.70	243,526,643.69
在建工程			
固定资产清理			
无形资产	44,555,278.92	39,789,911.48	39,264,131.72
商誉			
长期待摊费用	29,616,543.27	34,828,395.03	29,612,162.39
抵债资产			
独立账户资产			
递延所得税资产			
其他资产	42,823,589.94	43,478,856.75	42,822,365.00
资产总计	18,878,135,202.47	11,093,327,476.47	18,883,335,733.12

## 资产负债表（续）

2014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	期初余额	期末余额
负债：			
短期借款	200,000,000.00	93,000,000.00	200,000,000.00
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	1,215,044,000.00	494,775,000.00	1,215,044,000.00
预收保费	22,199,910.34	32,132,964.57	22,199,910.34
应付手续费及佣金	26,996,315.78	17,140,798.91	26,996,315.78
应付分保账款	47,853,206.29	14,515,423.07	47,853,206.29
应付职工薪酬	55,958,078.80	31,411,271.10	54,508,078.80
应交税费	20,819,034.04	6,147,881.06	20,694,442.35
应付赔付款	76,054,131.78	36,465,024.70	76,054,131.78
应付保单红利	272,361,836.31	153,127,444.66	272,361,836.31
其他应付款	86,570,164.08	299,530,336.92	85,776,094.70
保户储金及投资款	309,677,665.77	287,194,364.37	309,677,665.77
未到期责任准备金	64,970,076.58	47,290,306.10	64,970,076.58
未决赔款准备金	45,234,725.92	11,280,748.30	45,234,725.92
寿险责任准备金	13,203,521,357.49	7,756,941,960.71	13,203,521,357.49
长期健康险责任准备金	69,156,797.49	29,921,133.06	69,156,797.49
保费准备金			
长期借款			
应付债券	500,000,000.00	500,000,000.00	500,000,000.00
独立账户负债			
递延所得税负债			
其他负债	40,394,048.85	28,784,390.22	39,792,008.08
负债合计	16,256,811,349.52	9,839,659,047.75	16,253,840,647.68
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	3,530,000,000.00	2,360,000,000.00	3,530,000,000.00
国家资本			
集体资本			
法人资本	3,530,000,000.00	2,360,000,000.00	3,530,000,000.00
其中：国有法人资本			
个人资本			
外商资本			
其他权益工具			
资本公积	401,500,000.00	167,500,000.00	401,500,000.00
减：库存股			
其他综合收益	385,245,998.67	143,747,372.91	385,245,998.67
盈余公积			
一般风险准备			
大灾风险利润准备			
未分配利润	-1,695,422,145.72	-1,417,578,944.19	-1,687,250,913.23
归属于母公司所有者权益合计	2,621,323,852.95	1,253,668,428.72	2,629,495,085.44
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）总计	2,621,323,852.95	1,253,668,428.72	2,629,495,085.44
负债和所有者权益（或股东权益）总计	18,878,135,202.47	11,093,327,476.47	18,883,335,733.12

# 利润表

2014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	9,512,819,814.30	5,256,307,372.92	9,505,630,999.30
(一) 已赚保费	8,453,083,499.46	4,704,590,260.67	8,453,130,372.97
保险业务收入	8,531,430,749.97	4,681,013,829.94	8,531,477,623.48
其中:分保费收入			
减:分出保费	59,547,942.34	19,474,483.07	59,547,942.34
提取未到期责任准备金	18,799,308.17	-43,050,913.80	18,799,308.17
(二) 投资收益(损失以“-”号填列)	1,037,514,050.81	536,701,012.31	1,034,532,080.25
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
(三) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	688,013.54	1,893,000.91	688,013.54
(四) 汇兑收益(损失以“-”号填列)			-
(五) 其他业务收入	21,534,250.49	13,123,099.03	17,280,532.54
二、营业支出	9,790,155,448.73	5,626,177,976.60	9,777,412,792.46
(一) 退保金	2,280,823,430.16	1,126,412,469.13	2,280,823,430.16
(二) 赔付支出	268,105,146.38	142,740,645.27	268,105,146.38
减:摊回赔付支出	35,142,668.42	4,962,610.23	35,142,668.42
(三) 提取保险责任准备金	5,519,769,038.83	2,867,911,187.74	5,519,769,038.83
减:摊回保险责任准备金	188,013.32	362,021.88	188,013.32
(四) 提取保费准备金			
(五) 保单红利支出	172,544,203.34	93,527,106.08	172,544,203.34
(六) 分保费用			
(七) 营业税金及附加	31,699,649.59	26,197,039.10	31,446,451.59
(八) 手续费及佣金支出	477,763,200.69	372,338,541.64	477,865,947.01
(九) 业务及管理费	1,033,502,422.06	957,559,952.50	1,020,910,217.47
减:摊回分保费用	17,908,648.48	5,948,577.40	17,908,648.48
(十) 其他业务成本	59,187,687.90	50,764,244.65	59,187,687.90
(十一) 资产减值损失(转回金额以“-”号填列)			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	-277,335,634.43	-369,870,603.68	-271,781,793.16
加:营业外收入	1,066,562.78	2,214,493.05	1,066,130.25
减:营业外支出	1,574,129.88	1,704,449.63	1,564,129.88
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	-277,843,201.53	-369,360,560.26	-272,279,792.79
减:所得税费用			
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	-277,843,201.53	-369,360,560.26	-272,279,792.79
归属于母公司所有者的净利润	-277,843,201.53	-369,360,560.26	-272,279,792.79
少数股东损益			
六、其他综合收益的税后净额	241,498,625.76	174,803,479.21	241,498,625.76
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益			
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	241,498,625.76	174,803,479.21	241,498,625.76
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中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	241,498,625.76	-55,683,117.09	241,498,625.76
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他		230,486,596.30	
七、综合收益总额	-36,344,575.77	-194,557,081.05	-30,781,167.03
归属于母公司所有者的综合收益总额	-36,344,575.77	-194,557,081.05	-30,781,167.03
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益:	—	—	—
(一) 基本每股收益	-0.09	-0.19	-0.09
(二) 稀释每股收益	-0.09	-0.19	-0.09

# 现金流量表

2014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、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	6,233,866,594.72	3,514,147,113.59	6,233,866,594.72
收到再保业务现金净额	-9,624,412.60	-3,999,374.74	-9,624,412.60
保户储金及投资款净增加额	11,222,825.06	211,004,744.43	11,222,825.06
收到其他与经营活动有关的现金	56,567,687.40	249,694,618.60	51,618,340.13
经营活动现金流入小计	6,292,032,694.58	3,970,847,101.88	6,287,083,347.31
支付原保险合同赔付款项的现金	228,516,039.30	123,512,264.28	228,516,039.30
支付手续费及佣金的现金	467,874,098.82	364,861,019.00	467,976,845.14
支付保单红利的现金	53,309,811.69	21,331,638.50	53,309,811.69
支付给职工以及为职工支付的现金	478,400,286.63	425,045,745.91	474,316,152.42
支付的各项税费	43,821,259.71	69,448,673.42	43,578,656.67
支付其他与经营活动有关的现金	654,291,439.35	541,937,357.29	647,501,120.74
经营活动现金流出小计	1,926,212,935.50	1,546,136,698.40	1,915,198,625.96
经营活动产生的现金流量净额	4,365,819,759.08	2,424,710,403.48	4,371,884,721.35
二、投资活动产生的现金流量:	—	—	—
收回投资收到的现金	7,646,039,240.47	2,800,467,125.88	7,588,219,240.47
取得投资收益收到的现金	752,944,784.10	330,310,662.68	749,779,519.30
收到其他与投资活动有关的现金	37,993,352,847.12	14,923,086,000.50	37,993,352,847.12
投资活动现金流入小计	46,392,336,871.69	18,053,863,789.06	46,331,351,606.89
投资支付的现金	14,264,538,884.86	4,998,471,052.80	14,204,738,884.86
质押贷款净增加额	91,229,461.99	58,663,970.93	91,229,461.99
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	142,659,914.38	63,974,671.12	140,011,531.98
支付其他与投资活动有关的现金	38,732,342,647.12	15,240,386,000.50	38,732,342,647.12
投资活动现金流出小计	53,230,770,908.35	20,361,495,695.35	53,168,322,525.95
投资活动产生的现金流量净额	-6,838,434,036.66	-2,307,631,906.29	-6,836,970,919.06
三、筹资活动产生的现金流量:	—	—	—
吸收投资收到的现金	1,164,000,000.00	840,000,000.00	1,164,000,000.00
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	8,944,932,897.50	7,878,526,000.00	8,944,932,897.50
筹资活动现金流入小计	10,108,932,897.50	8,718,526,000.00	10,108,932,897.50
偿还债务支付的现金	93,000,000.00		93,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	45,924,743.29	46,493,420.22	45,924,743.29
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	8,024,663,897.50	8,335,971,000.00	8,024,663,897.50
筹资活动现金流出小计	8,163,588,640.79	8,382,464,420.22	8,163,588,640.79
筹资活动产生的现金流量净额	1,945,344,256.71	336,061,579.78	1,945,344,256.71
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	-527,270,020.87	453,140,076.97	-519,741,941.00
加: 期初现金及现金等价物余额	1,143,530,714.80	690,390,637.83	1,130,715,552.38
六、期末现金及现金等价物余额	616,260,693.93	1,143,530,714.80	610,973,611.38

### 合并所有者权益变动表

2014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	本期金额								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
栏 次	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
一、上年年末余额	2,360,000,000.00		167,500,000.00		143,747,372.91			-1,417,578,944.19		1,253,668,428.72
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
二、本年初余额	2,360,000,000.00		167,500,000.00		143,747,372.91			-1,417,578,944.19		1,253,668,428.72
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	1,170,000,000.00		234,000,000.00		241,498,625.76			-277,843,201.53		1,367,655,424.23
(一) 综合收益总额					241,498,625.76			-277,843,201.53		-36,344,575.77
(二) 所有者投入和减少资本	1,170,000,000.00		234,000,000.00							1,404,000,000.00
1. 所有者投入资本	1,170,000,000.00		234,000,000.00							1,404,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积										
2. 提取一般风险准备										
3. 提取利润准备										
4. 对所有者(或股东)的分配										
5. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 一般风险准备弥补亏损										
5. 其他										
四、本年年末余额	3,530,000,000.00		401,500,000.00		385,245,998.67			-1,695,422,145.72		2,621,323,852.95

### 合并所有者权益变动表(续)

2014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	上期金额								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
栏 次	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
一、上年年末余额	1,660,000,000.00		27,500,000.00		-31,056,106.30			-1,048,218,383.93		608,225,509.77
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
二、本年初余额	1,660,000,000.00		27,500,000.00		-31,056,106.30			-1,048,218,383.93		608,225,509.77
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	700,000,000.00		140,000,000.00		174,803,479.21			-369,360,560.26		645,442,918.95
(一) 综合收益总额					174,803,479.21			-369,360,560.26		-194,557,081.05
(二) 所有者投入和减少资本	700,000,000.00		140,000,000.00							840,000,000.00
1. 所有者投入资本	700,000,000.00		140,000,000.00							840,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积										
2. 提取一般风险准备										
3. 提取利润准备										
4. 对所有者(或股东)的分配										
5. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 一般风险准备弥补亏损										
5. 其他										
四、本年年末余额	2,360,000,000.00		167,500,000.00		143,747,372.91			-1,417,578,944.19		1,253,668,428.72

所有者权益变动表

2014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	本期金额								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
栏 次	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
一、上年年末余额	2,360,000,000.00		167,500,000.00		143,747,372.91			-1,414,971,120.44		1,256,276,252.47
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
二、本年初余额	2,360,000,000.00		167,500,000.00		143,747,372.91			-1,414,971,120.44		1,256,276,252.47
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	1,170,000,000.00		234,000,000.00		241,498,625.76			-272,279,792.79		1,373,218,832.97
(一) 综合收益总额					241,498,625.76			-272,279,792.79		-30,781,167.03
(二) 所有者投入和减少资本	1,170,000,000.00		234,000,000.00							1,404,000,000.00
1. 所有者投入资本	1,170,000,000.00		234,000,000.00							1,404,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积										
2. 提取一般风险准备										
3. 提取利润准备										
4. 对所有者(或股东)的分配										
5. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 一般风险准备弥补亏损										
5. 其他										
四、本年年末余额	3,530,000,000.00		401,500,000.00		385,245,998.67			-1,687,250,913.23		2,629,495,085.44

所有者权益变动表(续)

2014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	上期金额								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
栏 次	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
一、上年年末余额	1,660,000,000.00		27,500,000.00		-31,056,106.30			-1,046,938,414.89		609,505,478.81
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
二、本年初余额	1,660,000,000.00		27,500,000.00		-31,056,106.30			-1,046,938,414.89		609,505,478.81
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	700,000,000.00		140,000,000.00		174,803,479.21			-368,032,705.55		646,770,773.66
(一) 综合收益总额					174,803,479.21			-368,032,705.55		-193,229,226.34
(二) 所有者投入和减少资本	700,000,000.00		140,000,000.00							840,000,000.00
1. 所有者投入资本	700,000,000.00		140,000,000.00							840,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积										
2. 提取一般风险准备										
3. 提取利润准备										
4. 对所有者(或股东)的分配										
5. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 一般风险准备弥补亏损										
5. 其他										
四、本年年末余额	2,360,000,000.00		167,500,000.00		143,747,372.91			-1,414,971,120.44		1,256,276,252.47

## （二）财务报表附注

### 1. 财务报表的编制基础

#### （1）财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、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”）进行确认和计量，在此基础上，结合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》（2014年修订）的规定，编制财务报表。

#### （2）持续经营

本公司自报告期末起12个月不存在对本公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

### 2. 重要会计政策和重要会计估计

#### （1）遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的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。

#### （2）会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

#### （3）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

#### （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) 分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- ①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- ③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- ④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

#### 2) 同一控制下的企业合并

##### ①个别财务报表

公司以支付现金、转让非现金资产、承担债务方式或以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按



照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的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合并对价之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产，该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足的，调整留存收益。

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，在取得控制权日，长期股权投资初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

合并发生的各项直接相关费用，包括为进行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；与发行权益性工具作为合并对价直接相关的交易费用，冲减资本公积，资本公积不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润；与发行债务性工具作为合并对价直接相关的交易费用，作为计入债务性工具的初始确认金额。

被合并方存在合并财务报表，则以合并日被合并方合并财务报表中归属于母公司的所有者权益为基础确定长期股权投资的初始投资成本。

## ②合并财务报表

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所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，合并方在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日与合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

被合并各方采用的会计政策与本公司不一致的，本公司在合并日按照本公司会计政策进行调整，在此基础上按照企业会计准则规定确认。

## 3) 非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为本公司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工具或债务性工具的公允价值。在合并合同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，也计入合并成本。

本公司为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益；本公司作为合并对价发行的权益性工具或债务性工具的交易费用，计入权益性工具或债务性工具的初始确认金额。

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。本公司对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

①在个别财务报表中，合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的，以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和，作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

②在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期投资收益。

#### （5）合并财务报表的编制方法

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括母公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表以本公司及子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由本公司编制。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并股东权益变动表的影响。

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的，其余

额仍应当冲减少数股东权益。

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司以及业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司以及业务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。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司以及业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将子公司以及业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司以及业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

在报告期内，本公司处置子公司以及业务，则该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司以及业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

本公司因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，在合并财务报表中，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

## （6）长期股权投资

### 1) 投资成本的确定

①企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注四 / （四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法。

### ②其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式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。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

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；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

### 2) 后续计量及损益确认

#### ①成本法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

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，本公司按照享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

## ②权益法

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

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差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

本公司取得长期股权投资后，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，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；并按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。本公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

本公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

## 3) 长期股权投资核算方法的转换

### ①公允价值计量转权益法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资

成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。

原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

#### ②公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

#### ③权益法核算转公允价值计量

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

#### ④成本法转权益法

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整。

#### ⑤成本法转公允价值计量

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

#### 4) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的

长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- ①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- ③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- ④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，不属于一揽子交易的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

①在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

②在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

①在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益；

②在合并财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

#### 5) 共同控制、重大影响的判断标准

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排，该

安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响。①在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；②参与被投资单位财务和经营政策制定过程；③与被投资单位之间发生重要交易；④向被投资单位派出管理人员；⑤向被投资单位提供关键技术资料。

#### （7）买入返售金融资产

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）卖出回购金融资产

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

##### 1) 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- ①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- ②该固定资产的成本能够可靠地计量。

##### 2) 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，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。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

### 3) 固定资产后续计量及处置

#### ① 固定资产折旧

固定资产折旧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。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	30	0	3.33%
机器设备	年限平均法	5	5%	19%
运输设备	年限平均法	6	5%	15.83%

#### ② 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

#### ③ 固定资产处置

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。

### 4) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

- ① 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司；
- ② 本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权；
- ③ 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；
- ④ 本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；
- ⑤ 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提融资租入固定资产折旧。能够合理确定租赁期届满



时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

#### (10) 无形资产与开发支出

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，主要为软件使用权。

##### 1) 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

##### 2) 无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

###### ①使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。使用寿命有限的无形资产预计寿命及依据如下：

项目	预计使用寿命	依据
软件使用权	10	预计使用时间

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

## ②使用寿命不确定的无形资产

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的无形资产如下：

对于使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不摊销，每期末对无形资产的寿命进行复核。如果期末重新复核后仍为不确定的，在每个会计期间继续进行减值测试。

经复核，公司不存在使用寿命不确定的无形资产。

### 3) 划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

### 4) 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

## (11) 保险保障基金

本公司按照《保险保障基金管理办法》（保监会令 2008 年第 2 号）及《关于缴纳保险保障基金有关事项的通知》（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户储金及投资款。

## （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

#### ① 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。

#### ② 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。本公司除百年交通工具意外伤害保险、百年建筑工程团体意外伤害保险、百年建筑工程团体意外伤害保险 A 款、百年附加建筑工程意外团体医疗保险等 4 个险种以毛保费为基础按剩余未到期天数占整个保险期间天数的比例计提未到期责任准备金外，其余险种按照二十四分之一毛保费法得出的保险精算结果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。会计年度中的每月末，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，每个发单年度做为一个计量单元，对于每一个计量单元按如下方法分别计算其责任准备金：

责任准备金 = 合理估计下毛保费责任准备金 + 风险边际 + 剩余边际

其中，风险边际 = 不利情景下毛保费准备金 - 合理估计下毛保费准备金

剩余边际 = 利润驱动因子×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:

- ①公司以往经验数据;
- ②同行业其他规模相当的公司的经验数据;
- ③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性事项及其影响程度, 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

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(12)。

##### 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。

#### 1) 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。递延所得税资产只有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。

## 2) 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、会计估计的变更

会计政策变更说明：

财政部于 2014 年陆续颁布或修订了一系列企业会计准则，本公司已按要求于 2014 年 7 月 1 日执行新的该等企业会计准则，并按照新准则的衔接规定对比较财务报表进行调整。执行新准则对比较财务报表影响说明如下：

财务报表列报准则变动对于合并财务报表的影响：本公司根据修订后的《企业会计准则第 30 号—财务报表列报》，对原资本公积中归属于其他综合收益的部分及外币报表折算差额予以调整，根据列报要求作为其他综合收益项目列报，并对年初数采用追溯调整法进行调整列报。

## 3. 或有事项的说明

本报告期，公司不存在或有事项。



#### 4. 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。

#### 5. 对公司财务状况有重大影响的再保险的说明

本报告期，公司签订的重大再保险分出合同：

分入人	分入人与本公司的关联方关系	再保险合同类别	分出保费(元)	保险责任	已摊回的赔款(元)	摊回手续费或纯益(元)
中国人寿再保险股份有限公司	非关联方	成数再保险	20,498,645.84	分出长期险自留风险保额的 95%	15,650,734.43	4,536,838.19
中国人寿再保险股份有限公司	非关联方	比例再保险	36,268,140.99	分出短期险未到期保费的 90%	19,403,455.43	16,320,663.45

注：为完整反映相关事项，上表数据采用业务口径统计。

#### 6. 企业合并、分立的说明

本报告期，公司无合并及分立事项。

#### 7. 合并财务报表范围

##### (1) 合并范围内子公司的基本情况

本期纳入合并财务报表范围的主体共 3 户，具体包括：

子公司名称	子公司类型	级次	持股比例(%)	表决权比例(%)
网金保险销售服务有限公司	全资子公司	一级	100%	100%
大连市网金数码科技有限公司	控股子公司的子公司	二级	100%	100%
北京网金金融信息服务有限公司	全资子公司	一级	100%	100%

本期纳入合并财务报表范围的主体较上期相比，增加 1 户，其中：

本期新纳入合并范围的子公司、特殊目的主体、通过受托经营或承租等方式形成控制权的经营实体

名称	变更原因
----	------

名称	变更原因
北京网金金融信息服务有限公司	新投资设立的公司

## (2) 合并范围变动

公司本年投资设立子公司北京网金金融信息服务有限公司，持股比例 100%，公司注册资本 1,000.00 万元。

## 8. 财务报表主要项目注释

### (1) 货币资金

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	56,087.72	96,644.20
银行存款	568,458,141.07	1,139,610,646.31
其他货币资金	15,746,465.14	3,823,424.29
合 计	584,260,693.93	1,143,530,714.80
其中：存放在境外的款项总额		

### (2) 可供出售金融资产

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	1,720,979,193.60		1,720,979,193.60	1,196,031,638.00		1,196,031,638.00
可供出售权益工具						
按公允价值计量	2,863,832,121.38		2,863,832,121.38	844,048,063.67		844,048,063.67
按成本计量	2,784,826,237.69		2,784,826,237.69			
其他						
合 计	7,369,637,552.67		7,369,637,552.67	2,040,079,701.67		2,040,079,701.67

### (3) 固定资产

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	合计
一. 账面原值合计				
1. 期初余额	203,304,505.26	66,397,358.28	25,136,995.13	294,838,858.67

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	合计
2. 本期增加金额		10,662,386.18	1,247,876.00	11,910,262.18
购置		10,662,386.18	1,247,876.00	11,910,262.18
在建工程转入				
其他转入				
3. 本期减少金额		765,080.08		765,080.08
处置或报废		765,080.08		765,080.08
其他转出				
4. 期末余额	203,304,505.26	76,294,664.38	26,384,871.13	305,984,040.77
二. 累计折旧				
1. 期初余额	5,082,612.66	24,715,022.13	9,555,483.18	39,353,117.97
2. 本期增加金额	6,776,816.82	12,436,573.20	4,054,450.01	23,267,840.03
计提	6,776,816.82	12,436,573.20	4,054,450.01	23,267,840.03
其他转入				
3. 本期减少金额		495,504.96		495,504.96
处置或报废		495,504.96		495,504.96
其他转出				
4. 期末余额	11,859,429.48	36,656,090.37	13,609,933.19	62,125,453.04
三. 减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
计提				
其他转入				
3. 本期减少金额				
处置或报废				
4. 期末余额				
四. 账面价值合计				
1. 期末账面价值	191,445,075.78	39,638,574.01	12,774,937.94	243,858,587.73
2. 期初账面价值	198,221,892.60	41,682,336.15	15,581,511.95	255,485,740.70

(4) 无形资产

项 目	软件使用权	合计
一. 账面原值合计		
1. 期初余额	52,893,113.47	52,893,113.47
2. 本期增加金额	11,481,325.60	11,481,325.60
购置	11,481,325.60	11,481,325.60
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	64,374,439.07	64,374,439.07
二. 累计摊销		
1. 期初余额	13,103,201.99	13,103,201.99
2. 本期增加金额	6,715,958.16	6,715,958.16
计提	6,715,958.16	6,715,958.16
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	19,819,160.15	19,819,160.15
三. 减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额		
四. 账面价值合计		
1. 期末账面价值	44,555,278.92	44,555,278.92
2. 期初账面价值	39,789,911.48	39,789,911.48

(5) 卖出回购金融资产

项目	期末余额	期初余额
证券	1,215,044,000.00	494,775,000.00
贷款		
合计	1,215,044,000.00	494,775,000.00

## (6) 应付手续费及佣金

项目	期末余额	期初余额
应付手续费及佣金	26,996,315.78	17,140,798.91
合计	26,996,315.78	17,140,798.91

## (7) 应付分保账款

项目	期末余额	期初余额
9个月以内	47,853,206.29	14,515,423.07
合计	47,853,206.29	14,515,423.07

## (8) 保险合同准备金

项目	期初余额	本年增加额	本年减少额			期末余额
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	47,290,306.10	17,679,770.48				64,970,076.58
未决赔款准备金	11,280,748.30	33,953,977.62				45,234,725.92
寿险责任准备金	7,756,941,960.71	8,854,243,849.22	163,240,011.55	2,277,954,277.16	966,470,163.73	13,203,521,357.49
长期健康险责任准备金	29,921,133.06	64,522,550.88	7,174,099.14	721,597.40	17,391,189.91	69,156,797.49
合计	7,845,434,148.17	8,970,400,148.20	170,414,110.69	2,278,675,874.56	983,861,353.64	13,382,882,957.48

以上准备金均源于原保险合同。

## 1) 公司保险合同准备金到期期限情况如下:

项目	期末余额		期初余额	
	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	64,970,076.58		47,290,306.10	
未决赔款准备金	45,234,725.92		11,280,748.30	
寿险责任准备金		13,203,521,357.49		7,756,941,960.71
长期健康险责任准备金		69,156,797.49		29,921,133.06
合计	110,204,802.50	13,272,678,154.98	58,571,054.40	7,786,863,093.77

2) 保险合同未决赔款准备金的明细如下:

未决赔款准备金	期末余额	期初余额
已发生已报案未决赔款准备金	1,455,149.80	2,203,952.53
已发生未报案未决赔款准备金	41,219,119.90	8,438,262.88
理赔费用准备金	2,560,456.22	638,532.89
合计	45,234,725.92	11,280,748.30

(9) 保险业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
保险业务收入	8,531,430,749.97	4,681,013,829.94
合计	8,531,430,749.97	4,681,013,829.94

1) 保险业务收入按险种划分的明细如下:

项目	本期发生额	上期发生额
传统寿险	147,586,570.09	88,912,938.89
健康险	332,742,213.59	157,318,126.65
意外险	162,485,333.91	288,305,271.90
分红寿险	7,888,616,632.38	4,146,477,492.50
合计	8,531,430,749.97	4,681,013,829.94

2) 保险业务收入按年期划分的明细如下:

项目	本期发生额	上期发生额
趸缴业务	6,835,274,380.62	3,416,482,728.06
期缴业务首年	574,480,863.75	581,396,953.40
期缴业务续期	1,121,675,505.60	683,134,148.48
合计	8,531,430,749.97	4,681,013,829.94

(10) 提取未到期责任准备金

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

原保险	17,679,770.48	-40,756,742.26
再保险	1,119,537.69	-2,294,171.54
合计	18,799,308.17	-43,050,913.80

(11) 赔付支出

项目	本期发生额	上期发生额
赔款支出	84,504,589.40	90,853,561.43
年金/满期给付	148,218,877.85	35,154,399.02
死伤医疗给付	35,381,679.13	16,732,684.82
合计	268,105,146.38	142,740,645.27

赔付支出均源于原保险合同。

(12) 提取保险责任准备金

项目	本期发生额	上期发生额
提取未决赔款准备金	33,953,977.62	-2,091,693.40
提取寿险责任准备金	5,446,579,396.78	2,853,914,083.14
提取长期健康险责任准备金	39,235,664.43	16,088,798.00
合计	5,519,769,038.83	2,867,911,187.74

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	本期发生额	上期发生额
已发生已报案未决赔款准备金	-748,802.73	-2,620,466.88
已发生未报案未决赔款准备金	32,780,857.02	647,171.26
理赔费用准备金	1,921,923.33	-118,397.78
合计	33,953,977.62	-2,091,693.40

(13) 摊回保险责任准备金

项目	本期发生额	上期发生额
摊回未决赔款准备金	70,946.98	95,063.61
摊回寿险责任准备金	52,169.58	34,023.54
摊回长期健康险责任准备金	64,896.76	232,934.73
合计	188,013.32	362,021.88

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 2014 年聘请了大华会计师事务所（特殊普通合伙）（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：杨英锦、郭艳。公司 2014 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 2014 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2014 年度的合并及母公司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，相关职能部门密切配合，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基础建设为手段，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。

2014年是公司的第五个完整经营年度，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5家再保险公司建立了业务联系，并签定了相关的再保及巨灾合同。随着公司业务规模的不断发展壮大，保险风险将逐步成为公司面临的重要风险之一，公司将本着谨慎、合理的原则对保险风险进行科学管理并进行合理的再保险安排。在今后的工作中，公司将持续利用经验分析等工具对保险风险进行监控，及时发现并合理防范保险风险给公司带来的各种潜在威胁，使保险风险始终处于公司合理掌控范围之内。截止到2014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：主要是由公司资产管理中心通过制定投资指引，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。由于公司处于发展初期，对风险的承受力较低，在资产管理中心拟定的投资指引中，参照保监会的相关规定和现阶段公司发展的要求，详细限定了固定收益、权益类资产的投资比例，绝大部分资产配置在固定收益类资产上，而权益资产的配置比例则相对较低，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：资产管理中心投资总监、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。风险控制部严格监测市场风险指标值的变化情况，发现异常，及时报告；三是事后风险控制：由资产管理中心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。截止 2014 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 9.24%，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，或者信用状况的不利变动而导致的风险。

公司在资产管理中心下设信用评估部，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。对于日常信用风险管理，公司严格按照制度，先对债项进行先研究调研，确认符合风控条件才能划入可投池，并对可投池债券进行持续的跟踪评级。买入债券标的只能从可投池中选择，确保了对买入债券的风险监控全覆盖。对于突发风险事件，公司建立了负面新闻归集资讯通道，能够做到第一时间知悉市场上各种负面消息；信用评级人员发现涉及持有债项目的负面消息后，利用信用评级系统，可基于模型对债项及发债方进行量化分析，估算出该债项最新的信用度及信用风险值，提出处理意见并上报，依据制度开会讨论形成处置意见后由投资部门进行处置。截止 2014 年底，公司信用风险类资产中主要包括债券及信托，其中债券大多数为 AA+级以上的金融次级债和 AA+级以上企业债品种，信托大部分都在 AA 以上。

### 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 2014 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，并未发生重大操作损失和严重违规行为，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，以《运营风险管理政策》、《合规政策》、《全面风险管理政策》为核心，不断完善新契约、保全、理赔和客户投诉处理等各项运营制度和人力资源、信息技术等方面的规章制度，以及个、银、团、电销、网销各渠道的销售管理制度，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，以及制定《反洗钱工作管理办法》、《反商业贿赂政策》、《突发事件管理办法》等制度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，包括电话回访成功率、新契约转帐成功率、续期保费计划达成率、13 月保费继续率等，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

2014 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、百年岁岁红两全保险（分红型）、百年红六福两全保险(分红型)A 款、百年富富有余年金保险（分红型）和百年富贵年金保险（分红型）。

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
1105	百年岁岁红两全保险（分红型）	人寿保险	两全保险	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
1008	百年富富有余年金保险（分红型）	年金保险	年金保险	个人代理 银行代理 公司直销 保险专业代理	2010-04-06
1002	百年富贵年金保险(分红型)	年金保险	年金保险	个人代理	2009-06-16

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	639,570.0	63,957.0
1105	百年岁岁红两全保险（分红型）	57,385.7	6,721.7
1111	百年红六福两全保险(分红型) A 款	21,787.9	944.9
1008	百年富富有余年金保险（分红型）	11,561.8	9,456.9
1002	百年富贵年金保险(分红型)	9,419.7	3,858.2

## 五、 偿付能力信息

项 目	行次	年末数（万元）
认可资产	(1)	1,785,377.40
认可负债	(2)	1,625,641.63
实际资本	(3)=(1)-(2)	159,735.77
最低资本	(4)	62,196.94
偿付能力溢额	(5)=(3)-(4)	97,538.83
偿付能力充足率	(6)=(3)/(4)	256.82%

偿付能力充足率变化说明：

我公司 2014 年末偿付能力充足率 256.82%，高于保监会要求的最低偿付能力充足率水平。为了保证充足的偿付能力，公司于 2014 年 4 月得到中国保险监督管理委员会的批准，进行了增资，增资后的注册资本从 23.6 亿元变更为 35.3 亿元，有效提升了公司的偿付能力。在今后的经营中，我公司将持续加强偿付能力管理，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

经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》(保监许可(2014)346号)同意,公司注册资本变更为35.3亿元人民币。