



海康人寿保险有限公司  
2011 年年度信息披露报告

于 2012 年 4 月 28 日发布

## 目 录

一、	公司简介	4
(一)	公司法定名称及缩写	5
(二)	注册资本	5
(三)	注册地址	5
(四)	成立时间	5
(五)	经营范围及经营地域	5
(六)	法定代表人	6
(七)	客服电话和投诉电话	6
二、	财务会计信息	6
(一)	财务报表	6
	1. 资产负债表（人民币元）	6
	2. 利润表（人民币元）	7
	3. 现金流量表（人民币元）	8
	4. 所有者权益变动表（人民币元）	9
(二)	财务报表附注	10
	1. 财务报表的编制基础	10
	2. 重要会计政策和会计估计的说明	10
	3. 重要会计政策和会计估计变更的说明	18
	4. 或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明	21
	5. 对公司财务状况有重大影响的再保险的说明	21
	6. 企业合并、分立的说明	22
	7. 财务报表中重要项目的明细	22
(三)	审计报告的主要审计意见	33
三、	风险管理状况信息	33
(一)	风险评估	33
	1. 保险风险	33
	2. 市场风险	33
	3. 信用风险	35
	4. 流动性风险	36
	5. 战略风险	36
	6. 操作风险	37
	7. 声誉风险	39
(二)	风险控制	40
	1. 基本环境	40
	2. 组织结构	40
	3. 企业文化	41
	4. 人力资源	41
	5. 风险识别与评估	41
	6. 风险处理	41
	7. 业务控制	42
	8. 财务控制	44
	9. 资金控制	45
	10. 信息技术控制	45

11. 其他控制 .....	45
12. 信息 .....	45
13. 沟通 .....	46
14. 信息的安全、保密 .....	46
15. 文件控制 .....	46
16. 记录控制 .....	46
17. 持续性监督 .....	46
18. 独立评估 .....	46
19. 缺陷报告与持续改进 .....	47
四、 产品经营信息 .....	47
五、 偿付能力信息 .....	47
(一) 主要经营指标 .....	47
(二) 主要偿付能力指标 .....	47
(三) 偿付能力监管指标 .....	48
六、 其他信息 .....	48

## 一、公司简介

海康人寿保险有限公司(以下简称“本公司”)是由中海石油投资控股有限公司与全球人寿保险国际有限公司(荷兰)在中华人民共和国上海市注册成立的中外合资经营公司。本公司于2003年4月3日经中国保险监督管理委员会(以下简称“保监会”)批准设立,并于2003年4月16日领取了中华人民共和国国家工商行政管理局颁发的中华人民共和国企业法人营业执照。本公司经营期限为不约定。本公司总部位于上海市浦东新区张衡路1000弄润和国际总部园77号楼。

本公司董事会于2004年2月9日决定本公司的注册资本由原人民币200,000,000元增加到人民币300,000,000元,上述决定已经本公司原审批机构批准。变更后的企合沪总字第036458号(市局)中华人民共和国企业法人营业执照于2004年8月16日由上海市工商行政管理局颁发。

本公司董事会于2004年12月13日决定本公司的注册资本再由原人民币300,000,000元增加到人民币600,000,000元,上述决定已经本公司原审批机构批准。变更后的企合沪总字第036458号(市局)中华人民共和国企业法人营业执照已由上海市工商行政管理局颁发。

本公司董事会于2007年3月27日决议本公司的注册资本在2007年5月由人民币600,000,000元增加至人民币800,000,000元;在2007年11月由人民币800,000,000元增加至人民币900,000,000元。上述决议已经本公司原审批机构批准。2007年11月注资后的310000400338870号(市局)中华人民共和国企业法人营业执照已由上海市工商行政管理局颁发。

本公司董事会于2008年3月6日决议本公司的注册资本在2008年5月由人民币900,000,000元增加至人民币1,200,000,000元。上述决议已经本公司原审批机构批准。2008年5月注资后,上海市工商行政管理局颁发编号为310000400338870号(市局)的中华人民共和国企业法人营业执照。

本公司董事会于2009年3月2日决议本公司的注册资本在2009年3月由人民币1,200,000,000元增加至人民币1,350,000,000元。上述决议已经本公司原审批机构批准。2009年3月注资后,上海市工商行政管理局颁发编号为310000400338870号(市局)的中华人民共和国企业法人营业执照。

本公司董事会于2009年3月2日决议本公司的注册资本在2009年8月由人民币1,350,000,000元增加至人民币1,450,000,000元。上述决议已经本公司原审批机构批准。2009年8月注资后,上海市工商行政管理局颁发编号为310000400338870号(市局)的中华人民共和国企业法人营业执照。

本公司董事会于2009年12月3日决议本公司的注册资本在2010年2月由人民币1,450,000,000元增加至人民币1,630,000,000元。上述决议已经本公司原审批机构批准。2010年2月注资后,上海市工商行政管理局颁发编号为310000400338870号(市局)的中华人民共和国企业法人营业执照。

本公司董事会于2010年9月27日决议本公司的注册资本在2010年10月由人民币1,630,000,000元增加至人民币1,750,000,000元。上述决议已经本公司原审批机构批准。2010

年10月注资后，上海市工商行政管理局颁发编号为310000400338870号（市局）的中华人民共和国企业法人营业执照。

本公司董事会于2011年1月7日决议本公司的注册资本在2011年01月由人民币1,750,000,000元增加至人民币1,800,000,000元。上述决议已经本公司原审批机构批准。2011年01月注资后，上海市工商行政管理局颁发编号为310000400338870号（市局）的中华人民共和国企业法人营业执照。

#### (一) 公司法定名称及缩写

中文：海康人寿保险有限公司  
中文缩写：海康人寿  
英文：AEGON-CN00C Life Insurance Co., Ltd  
英文名称缩写：AEGON-CN00C

#### (二) 注册资本

注册资本 18 亿元人民币

#### (三) 注册地址

公司注册地址：上海市浦东新区张衡路 1000 弄 77 号  
公司办公地址：上海市浦东新区张衡路 1000 弄 77 号  
邮政编码：201203  
公司互联网地址：<http://www.aegon-cnooc.com>

#### (四) 成立时间

本公司于 2003 年 4 月 3 日经中国保险监督管理委员会（以下简称“保监会”）批准设立，并于 2003 年 4 月 16 日领取了中华人民共和国国家工商行政管理局颁发的中华人民共和国企业法人营业执照经营范围及经营地域。

#### (五) 经营范围及经营地域

本公司于2003年5月14日起正式开始营业，在已设立分公司的省、自治区、直辖市内主要经营以下业务（法定保险业务除外）：

- (1) 人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；
- (2) 上述业务的再保险业务。

本公司经保监会批准，我司分别于2004年12月1日筹建北京分公司，于2005年8月9日筹建江苏分公司，于2006年8月21日筹建山东分公司，于2007年8月21日筹建浙江分公司，于2007年10月8日筹建广东分公司，于2008年4月22日筹建天津分公司，于2008年5月30日筹建青岛分公司，于2009年2月筹建河北分公司，于2010年3月筹建湖北分公司，于2011年8月筹建福建分公司。

各分公司已正式营业并分别在北京市行政辖区内、江苏行政辖区内、山东省行政辖区内、青岛市行政辖区内、浙江省行政辖区内、广东省行政辖区、天津行政辖区、河北行政辖区、湖北行政辖区及福建行政辖区内经营人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险及再保险业务。

(六) 法定代表人

公司法定代表人：吴孟飞

(七) 客服电话和投诉电话

全国统一客服电话和投诉电话：95105768

人工服务时间：周一至周五8：30~20：30（法定节假日除外）

二、财务会计信息

(一) 财务报表

1. 资产负债表（人民币元）

资产	附注五	2011年	2010年
货币资金	1	256,249,891	137,235,094
应收利息	2	146,290,893	103,795,394
应收保费	3	79,474,418	90,696,954
应收分保账款	4	52,110,744	26,016,147
应收分保未到期责任准备金		13,222,775	12,572,567
应收分保未决赔款准备金		24,275,865	18,570,678
应收分保寿险责任准备金		46,054,656	3,218,500
应收分保长期健康险责任准备金		351,048	327,691
保户质押贷款	5	40,190,684	16,860,485
定期存款	6	1,154,921,188	840,886,192
可供出售金融资产	7	490,014,160	138,020,788
持有至到期金融资产	8	2,750,248,956	2,456,673,386
存出资本保证金	9	360,000,000	350,000,000
固定资产	10	21,815,841	21,761,126
无形资产	11	19,269,591	16,229,002
独立账户资产	31	405,368,351	551,513,207
其他资产	12	49,201,651	68,497,185
资产总计		<u>5,909,060,712</u>	<u>4,852,874,396</u>
负债			
预收保费		3,903,703	10,869,599

应付手续费及佣金		10,353,522	65,168,249
应付分保账款		55,692,189	18,538,639
应付职工薪酬	13	29,358,271	32,964,914
应交税费	14	2,154,853	4,213,653
应付赔付款		421,086	574,673
应付保单红利		68,264,429	33,421,384
保户储金及投资款	15	1,803,734,812	1,714,837,158
未到期责任准备金	16	32,447,935	30,670,757
未决赔款准备金	16	32,970,426	26,573,884
寿险责任准备金	16	2,083,680,305	1,554,296,452
长期健康险责任准备金	16	42,974,176	27,061,927
独立账户负债	31	405,368,351	551,513,207
应付债券	17	300,000,000	-
卖出回购金融资产	18	177,179,995	-
其他负债	19	<u>104,873,025</u>	<u>58,411,364</u>
负债合计		<u>5,153,377,078</u>	<u>4,129,115,860</u>
所有者权益			
实收资本	20	1,800,000,000	1,750,000,000
资本公积	21	306,912	(2,772,542)
未弥补亏损		<u>(1,044,623,278)</u>	<u>(1,023,468,922)</u>
所有者权益合计		<u>755,683,634</u>	<u>723,758,536</u>
负债及所有者权益总计		<u>5,909,060,712</u>	<u>4,852,874,396</u>

## 2. 利润表（人民币元）

	附注五	2011年	2010年
一、营业收入			
保险业务收入	22	1,174,246,423	1,155,637,487
其中：分保费收入		-	-
减：分出保费		(131,089,501)	(81,409,551)
提取未到期责任准备金	23	<u>(1,126,970)</u>	<u>(3,225,698)</u>
已赚保费		1,042,029,952	1,071,002,238
投资收益	24	196,642,772	135,744,881
汇兑损失		(4,992,979)	(3,951,207)
其他业务收入		<u>40,268,422</u>	<u>54,376,015</u>
营业收入合计		<u>1,273,948,167</u>	<u>1,257,171,927</u>
二、营业支出			
退保金		(165,413,011)	(60,778,108)
赔付支出	25	(169,098,213)	(153,637,261)
减：摊回赔付支出		64,212,193	32,417,712
提取保险责任准备金	26	(551,692,644)	(634,195,774)
减：摊回保险责任准备金	27	48,564,700	13,088,500
保单红利支出		(10,229,885)	(4,856,288)
营业税金及附加		(2,775,563)	(2,377,536)

手续费及佣金支出	28	(137,443,274)	(197,303,177)
业务及管理费		(292,740,342)	(306,512,069)
减：摊回分保费用		31,363,477	28,300,999
其他业务成本		<u>(108,645,872)</u>	<u>(61,013,471)</u>
营业支出合计		<u>(1,293,898,434)</u>	<u>(1,346,866,473)</u>
三、营业亏损		(19,950,267)	(89,694,546)
加：营业外收入		725,171	1,307,217
减：营业外支出		<u>(1,929,260)</u>	<u>(1,350,513)</u>
四、亏损总额		(21,154,356)	(89,737,842)
减：所得税	29	—	—
五、净亏损		<u>(21,154,356)</u>	<u>(89,737,842)</u>
六、其他综合收益	30	<u>3,079,454</u>	<u>(368,717)</u>
七、综合收益总额		<u>(18,074,902)</u>	<u>(90,106,559)</u>

### 3. 现金流量表（人民币元）

	附注五	2011年	2010年
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		1,176,885,413	1,106,027,372
保户储金及投资款净增加额		113,098,625	394,826,607
收到的税费返还		31,860,097	—
收到其他与经营活动有关的现金		<u>7,271,892</u>	<u>20,699,152</u>
经营活动现金流入小计		<u>1,329,116,027</u>	<u>1,521,553,131</u>
独立账户净减少额		(49,309,925)	(62,732,803)
支付原保险合同赔付款项的现金		(143,305,248)	(129,581,050)
支付手续费及佣金的现金		(205,252,707)	(220,559,200)
支付保单红利的现金		(6,684,664)	(6,738,643)
支付再保业务现金净额		(24,454,878)	(29,285,484)
支付给职工以及为职工支付的现金		(143,110,003)	(147,434,038)
支付的各项税费		(12,428,854)	(30,463,351)
支付其他与经营活动有关的现金		<u>(360,773,109)</u>	<u>(319,130,308)</u>
经营活动现金流出小计		<u>(945,319,388)</u>	<u>(945,924,877)</u>
经营活动产生的现金流量净额	32	<u>383,796,639</u>	<u>575,628,254</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,980,618,068	1,470,986,998
取得投资收益收到的现金		172,359,344	91,806,349
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		<u>312,114</u>	<u>291,112</u>
投资活动现金流入小计		<u>2,153,289,526</u>	<u>1,563,084,459</u>
投资支付的现金		(2,714,676,557)	(2,489,761,031)
保户质押贷款净增加额		(23,330,199)	(13,440,555)

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(21,117,392)	(20,346,638)
投资活动现金流出小计		(2,759,124,148)	(2,523,548,224)
投资活动使用的现金流量净额		(605,834,622)	(960,463,765)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		50,000,000	300,000,000
收到其他与筹资活动有关的现金		300,000,000	-
筹资活动现金流入小计		350,000,000	300,000,000
筹资活动产生的现金流量净额		350,000,000	300,000,000
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(130,187)	(483,574)
五、现金及现金等价物净减少额	32	127,831,830	(85,319,085)
加：年初现金及现金等价物余额		148,418,061	233,737,146
六、年末现金及现金等价物余额	33	276,249,891	148,418,061

#### 4. 所有者权益变动表（人民币元）

	2011 年			
	实收资本	资本公积	未弥补亏损	所有者 权益合计
一、上年年末及本年初余额	1,750,000,000	(2,772,542)	(1,023,468,922)	723,758,536
二、本年增/(减)变动金额				
(一)净亏损	-	-	(21,154,356)	(21,154,356)
(二)其他综合收益(附注五、30)	=	3,079,454	=	3,079,454
综合收益总额	=	3,079,454	(21,154,356)	(18,074,902)
(三)所有者投入资本				
1. 所有者投入资本	50,000,000	=	=	50,000,000
三、本年年末余额	1,800,000,000	306,912	(1,044,623,278)	755,683,634
	2010 年			
	实收资本	资本公积	未弥补亏损	所有者 权益合计
一、上年年末及本年初余额	1,450,000,000	(2,403,825)	(933,731,080)	513,865,095
二、本年增/(减)变动金额				
(一)净亏损	-	-	(89,737,842)	(89,737,842)
(二)其他综合收益(附注五、30)	=	(368,717)	=	(368,717)
综合收益总额	=	(368,717)	(89,737,842)	(90,106,559)
(三)所有者投入资本				
1. 所有者投入资本	300,000,000	=	=	300,000,000
三、本年年末余额	1,750,000,000	(2,772,542)	(1,023,468,922)	723,758,536

## (二) 财务报表附注

### 1. 财务报表的编制基础

#### 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照中国财政部（“财政部”）于2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以本公司持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具和保险合同准备金外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

#### 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于2011年12月31日的财务状况以及2011年度的经营成果和现金流量。

### 2. 重要会计政策和会计估计的说明

本公司2011年度的财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制订的主要会计政策和会计估计编制。

#### (1) 会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

#### (2) 记账本位币

本公司记账本位币和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) 现金及现金等价物

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

#### (4) 外币业务折算

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专项借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

#### (5) 固定资产

固定资产仅在与有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才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；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，并考虑预计弃置费用因素的影响。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。

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

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
计算机设备	5年	5%	19%
办公家具及其他设备	5年	5%	19%
运输工具	5年	5%	19%

本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。

#### (6) 无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其能为本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。

本公司的无形资产主要为计算机软件，采用直线法按5年摊销。本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。

#### (7) 长期待摊费用

本公司的长期待摊费用主要为租入固定资产改良支出，按照成本进行初始计量，在预计受益期或剩余租赁期孰短内采用直线法摊销。本公司至少于每年年度终了，对长期待摊费用的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

#### (8) 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

##### 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分）满足下列条件，终止确认：

- 1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- 2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

##### 金融资产分类和计量

本公司的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、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。本公司在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

*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，包括交易性金融资产和初始确认时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。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：1)取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；2)属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；3)属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融资产才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产：

1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。

2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得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。

企业在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重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。

#### 持有至到期金融资产

持有至到期金融资产，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

#### 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。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

#### 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益于资本公积中确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于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，按成本计量。

#### 金融负债分类和计量

本公司的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、其他金融负债。本公司在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：1)承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；2)属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；3)属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃

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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债：

1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。

2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

企业在初始确认时将某金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他金融负债；其他金融负债也不能重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。

#### 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

#### 金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司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。

#### 金融资产减值

本公司于资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

#### 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）的现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率（即初始确认时计算确定的实际利率）折现确定，并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原已确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

#### 以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产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，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

#### 可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出

售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加在其他综合收益中确认。

#### (9) 资产减值

本公司对除递延所得税资产、金融资产的减值已经在相关会计政策中说明外，其余的资产减值按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### (10) 预计负债

除企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- 1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- 2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；及
- 3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

#### (11) 收入

收入在经济利益很可能流入且金额能够可靠计量，并同时满足下列条件时予以确认。

##### 保险业务收入

保费收入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，且与保险合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。

对于寿险和长期健康险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确认保费收入；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确认保费收入。对于短期健康险和意外伤害险等原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确认保费收入。

##### 投资合同收入

投资合同收入包括保单管理费、投资管理费、退保收益等多项收费，该等收费按固定金额收取或根据投资合同账户余额的一定比例收取。除与提供未来服务有关的收费应予递延并在服务提供时确认外，投资合同收入按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定，在发生当期确认为收入。

投资合同收入在其他业务收入中列示。

##### 利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

#### (12) 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，除此之外的均为经营租赁。

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

#### (13) 职工薪酬

职工薪酬是指公司为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。对于资产负债表日后一年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

根据中国有关法律法规，本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险、医疗保险、失业保险费等社会保险费和住房公积金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

对于本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，如果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，同时本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

#### (14) 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入其他综合收益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认相关的递延所得税资产。

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

#### (15) 保户质押贷款

保户质押贷款是指在保险合同有效期内，本公司根据投保人的申请以保险合同为质押，以不超过申请借款时保险合同现金价值的一定百分比发放的贷款。保单在贷款期间，如因解约、减保、理赔、满期或年金给付发生退费或给付时，先将有关款项优先偿还贷款利息和本金，若有余额，再行给付。

#### (16) 买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

买入返售金融资产是指按规定进行证券回购业务而融出的资金，按买入证券实际支付的成本入账，并在证券持有期内按实际利率计提买入返售证券收入，计入当年损益。

卖出回购金融资产款是指按规定进行证券回购业务而融入的资金，按卖出证券实际收到的金额入账，并在证券卖出期内按实际利率计提卖出回购证券支出，计入当年损益。

#### (17) 保险合同

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。保险合同分为原保险合同和再保险合同。发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本公司承担赔付保险金责任的，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时本公司承担给付保险金责任的，则本公司承担了保险风险。

本公司与投保人签订的合同，如本公司只承担保险风险以外的其他风险，则不属于保险合同；如果本公司与投保人签订的合同使本公司既承担保险风险又承担其他风险的，应按下列情况进行处理：

1) 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，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，不确定为保险合同。

2) 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，需要进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为保险合同。

#### (18) 重大保险风险测试

本公司与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同，在合同初始确认日以单项合同为基础进行重大保险风险测试。在进行重大保险风险测试时，本公司需要对本公司与投保人签订的合同（以下简称“保险保单”或“保单”）是否转移保险风险、保险保单的保险风险转移是否具有商业实质，以及保险保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。

本公司在考虑保单转移的保险风险是否重大时，对于年金保单，如果转移了长寿风险，则确定为保险合同；对于非年金保单，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。原保险合同的保险风险比例在比较保险事故发生与不发生情景保险公司支付的金额后确定。对于显而易见满足重大保险风险转移条件的非寿险合同，本公司直接将其确定为保险合同。

本公司在对原保险合同进行重大保险风险测试时，首先将风险同质的合同归为一组，并考虑合同的分布状况和风险特征，从合同组合中选取足够数量的具有代表性的合同样本进行重大保险风险测试。如果所取样本中50%及以上的样本都转移了重大保险风险，则该组合中的所有合同均确认为保险合同。

在对再保险保单转移的保险风险是否重大进行判断时，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，如果再保险保单保险风险比例大于1%的，确认为再保险合同。再保险保单的风险比例为再保险分入人发生净损失金额现值的概率加权平均数除以再保险分入人预期保费收入的现值；对于显而易见满足转移重大保险风险的再保险保单，本公司不计算再保险保单保险风险比例，直接将再保险保单判定为再保险合同。

本公司在进行重大保险风险测试时使用的假设主要是赔付率、死亡率及疾病发生率等。本公司根据实际经验和未来的发展变化趋势，同时在满足中国保险监督管理委员会相关规定的前提下，确定合理估计值，以反映本公司的产品特征、实际赔付情况等。

#### (19) 保险合同准备金

本公司的保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金。非寿险的未到期责任准备金列报在未到期责任准备金科目中；寿险未到期责任准备金和寿险未决赔款准备金列报在寿险责任准备金科目中；长期健康险未到期责任准备金和长期健康险未决赔款准备金列报在长期健康险责任准备金科目中；非寿险的未决赔款准备金在未决赔款准备金科目中列示。

本公司在确定保险合同准备金时，采用逐单计量的方法计算保险合同准备金。

保险合同责任准备金由三部分组成：合理估计负债、风险边际和剩余边际。

保险合同准备金以本公司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。本公司履行保险合同相关义务所需支出，是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，是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（含归属于保单持有人的收益），主要包括：(1) 根据保险合同承诺的保证利益，包括赔付、死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；(2) 根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；(3) 管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入，是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，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

风险边际是针对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金。本公司非寿险准备金和未决赔款准备金的风险边际参照行业比例确定，寿险责任准备金和长期健康险责任准备金（除相关的未决赔款准备金外）的风险边际采用情景对比法确定，不利情景根据预期未来净现金流出的不稳定性及可能的波动幅度选择确定。

剩余边际是为满足在保险合同初始确认日不确认首日利得而计提的准备金，并在整个保险期间内按照本公司需在未来提供服务的有效保单件数的现值作为摊销基础进行摊销。剩余边际因子为保险合同初始确认日核定的首日利得除以未来提供服务的有效保单件数的现值。剩余边际因子一经确定不再改变，后期评估假设的变化不影响剩余边际因子的后续计量。

本公司在资产负债表日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，本公司对相关现金流进行折现。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。

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未到期责任准备金所采用的各种评估假设：

a) 对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率用于计算未到期责任准备金的折现率。折现率在基准利率基础上加溢价确定，溢价反映了流动性风险以及税收效应的影响；对于未来保险利益随着对应资产组合投资收益变化的保险合同，本公司根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。折现率的主要考虑因素为：i) 当期账户的资产组合及未来的资产组合；ii) 当期投资收益情况和资产的预期未来收益；iii) 考虑账户的投资管理、投资策略以及再投资政策；iv) 当前市场利率；对于短期寿险及短期非寿险保险合同，不考虑货币时间价值的影响；

b) 本公司根据实际经验和未来的发展变化趋势并参照行业平均水平来确定合理估计值，分别确定保险事故发生率假设（如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等）、继续率假设和费用假设等；确定费用假设时需要考虑通货膨胀因素；

c) 本公司根据分红保险账户的预期投资收益率、分红政策、保单持有人的合理预期等因素确定合理估计值，作为保单红利假设。

本公司在计量未到期责任准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。

#### 未到期责任准备金(非寿险)

非寿险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。本公司以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量非寿险未到期责任准备金，但不低于以未赚保费法计量的未到期责任准备金（在剩余边际中体现）。

按照未赚保费法，本公司于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去手续费、营业税、保险保障基金和监管费用等增量成本后而确认的准备金。初始确认后，本准备金按二十四分之一法将负债释放。在计量非寿险未到期责任准备金时，由于期限较短（一年及以内），本公司未考虑货币时间价值。

对于非寿险未到期责任准备金的风险边际，由于本公司尚不具备测算风险边际的数据基础，本公司参照行业指导意见确定评估非寿险未到期责任准备金的风险边际，即未来现金流的无偏估计的3.0%。

#### 未决赔款准备金(非寿险)

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为非寿险保险事故已发生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和理赔费用准备金。由于本公司尚不具备测算风险边际的数据基础，本公司的非寿险未决赔款准备金的风险边际是参照行业指导意见，即未来现金流现值无偏估计的2.5%确定。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险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保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量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是指本公司为非寿险保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法、案均理赔法及Bornhuetter-Ferguson等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，对已发生未报案未决赔款准备金进行评估。

理赔费用准备金是指本公司为非寿险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。本公司以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，按比率分摊法提取理赔费用准备金。

#### 寿险和长期健康险责任准备金

寿险和长期健康险责任准备金是指本公司作为保险人为承担尚未终止的人寿和长期健康保险责任而提取的准备金，包括相关的未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本公司采用情景对比法确定寿险责任准备金和长期健康险责任准备金（除相关未决赔款准备金外）的风险边际，不利情景根据预期未来净现金流出的不稳定性和可能的波动幅度选择确定。

#### （20）再保险分出业务

本公司在常规业务过程中进行分出再保险业务。以是否转移重大保险风险为标准，再保险业务可以分为转移重大保险风险的再保险业务和未转移重大保险风险的再保险业务。转移重大保险风险的再保险业务按如下方法进行处理：

已分出的再保险安排并不能使本公司免除对保单持有人的责任。在确认原保险合同保费收入的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应从再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，估计再保险合同相关的现金流量，并考虑相关风险边际计算确定应从再保险接受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。在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定应从再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。在原保险合同提前解除的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

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

#### （21）保户储金及投资款

保户储金业务，是本公司收到保户缴存的储金、以部分储金增值金作为保费，并在合同期满时向保户返回储金本金并支付合同确定的增值金（非保费部分）的业务。

保户投资款主要为本公司的保险混合合同中经分拆能够单独计量的承担其他风险的合同部分以及未通过重大保险风险测试的保单对应的负债等。

万能保险分拆后的投资账户负债，采用实际利率法，按摊余成本计量。

#### （22）投资连结保险业务

分拆核算的投资连结保险业务不属于保险合同的部分确认的资产及负债，作为独立账户资产及独立账户负债列示。独立账户资产及负债代表为实现承担投资风险的保户，特定投资目标而持有的基金。每一投资连结基金的资产负债根据适用规定而估计的市价列账，为了记账的目的而与本公司其他投资资产分开列示。投资连结保险的投资风险完全由保户承担。投资连结保单拆分后的独立账户部分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。初始确认时，按照公允价值计量，相关交易费用应当直接计入当期损益。其后续计量按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用。

投资连结保险业务主要承担非保险风险。根据重要性原则，相关手续费及佣金等全部归为非保险合同的费用支出；投资连结保险业务的收入主要包括保单初始费用、账户管理费和相关投资买卖差价。收取的除保单费、账户管理费和相关投资买卖差价外的资金在独立账户负债中反映。当期发生的超出上述独立账户负债的给付和赔款计入利润表的赔款支出中。

#### （23）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计提的应支付给保单持有人的红利支出。

### 3. 重要会计政策和会计估计变更的说明

#### 重大会计估计及判断

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。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，本公司对该等估计及判断进行持续评估。

#### 判断

在应用本公司的会计政策的过程中，管理层除了作出会计估计外，还作出了以下对财务报表所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本公司的财务状况和经营成果。期后如发现本公司错误判断了金融资产的分类，有可能影响到整体的金融资产需要进行重分类。

(2) 混合合同的分拆和分类

本公司需要就签发的保单是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出重大判断，判断结果会影响合同的分拆。

同时，本公司需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出重大判断，判断结果会影响保险合同的分类。保险合同的分拆和分类将影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。

(3) 保险合同准备金的计量单元

在保险合同准备金的计量过程中，本公司需要就作为一个计量单元的保险合同组是否具有同质的保险风险作出重大判断，判断结果会影响保险合同准备金的计量结果。

会计估计的不确定性

以下对于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

1) 保险合同准备金的计量

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

于资产负债表日，本公司还须对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计。这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

未到期责任准备金

未到期责任准备金计量使用的主要假设包括折现率、继续率、短期健康险以及意外险的赔付率、保险事故发生率(主要包括死亡率和疾病发生率)、费用率、保单红利、通货膨胀率等。

(a) 折现率

- 传统寿险、万能险以及投资连结险的保险合同部分，折现率在基准利率（目前选用三年移动平均的国债到期收益率确定的即期利率）基础上加溢价确定。溢价取以下两者的平均值：i) 5年期银行间政策性金融债与同期国债之间的溢价的3年平均；ii) 10年期银行间政策性金融债与同期国债之间的溢价的3年平均。溢价反映了流动性风险以及税收效应的影响。2011年12月31日采用的远期折现率为2.66%至5.27%（2010年12月31日：2.64%至5.31%），溢价为51个基点（2010年12月31日：52个基点）。

- 分红险折现率的主要考虑因素为：i) 当期账户的资产组合及未来的资产组合；ii) 当期投资收益情况和资产的预期未来收益；iii) 考虑账户的投资管理、投资策略以及再投资政策；iv) 当前市场利率；于2011年12月31日，本公司分红险采用的远期折现率为4.80%至5.20%（2010年12月31日：4.40%至5.00%）。

(b) 继续率

首年继续率假设，根据本公司各渠道产品特征、以往的保单退保率经验数据设定；后续年度继续率，由于本公司缺乏相关经验数据，且未来年度继续率受销售行为影响较小，因此以行业平均水平为基础确定。各渠道首年继续率假设如下：

	趸缴		期缴	
代理人渠道	所有险种：	90%	传统险和分红险：	75%
			万能险：	60%
银行代理渠道	万能险和分红险：	95%	所有险种：	85%
	投资连结险：	70%		
经纪代理渠道		无	传统险和分红险：	70%
			万能险：	60%

直效营销渠道	无	意外险:	45%
		传统险:	80%

(c) 短期健康险以及意外险的赔付率

根据本公司实际经验确定赔付率的合理估计值；短期意外险为 10%至 30%，短期健康险为 70%至 130%（2010 年：70%至 150%）。

(d) 死亡率

死亡率假设基于行业经验，采用中国人寿保险行业标准的生命表《中国人寿保险业经验生命表(2000-2003)》的一定比例表示：非年金产品的死亡率假设比例为首年 68%，并在未来 5 年内逐年上升至 85%；年金产品的死亡率假设比例为 90%。同时，年金产品采用每年 1%的年金死亡率改善因子，改善因子适用未来 20 年。

(e) 疾病发生率

疾病发生率假设主要是基于再保公司提供的标准疾病发生率表，综合考虑风险及产品特性后，按标准疾病发生率表的 80%至 150%确定。

(f) 费用率

费用假设基于行业经验同时结合自己公司实际费用，将不同类型的费用根据性质按保费比例、保额比例或保单件数等分摊确定。

(g) 保单红利

保单红利假设基于分红保险账户的预期投资收益率、红利政策及保单持有人的合理预期等因素而确定。

(h) 通货膨胀率

根据本公司对于市场长远的通胀水平预测，按 3%确定。

未决赔款准备金

计量未决赔款准备金所需要的主要假设为本公司的历史赔款进展经验，该经验可用于预测未来赔款发展，从而得出最终赔款成本。根据经验通过分析过往年度的赔款进展及预期损失率来推断已付或已报告的赔款金额的发展、每笔赔案的平均成本及赔案数目。历史赔款进展主要按事故年度作出分析，但亦可按地域、重大业务类别或赔款类型作出进一步分析。重大赔案通常单独进行考虑，按照理赔人员估计的金额计提或进行单独预测，以反映其未来发展。在多数情况下，使用的赔案进展比率或赔付比率假设隐含在历史赔款进展数据当中，并基于此预测未来赔款进展。为评估过往趋势不适用于未来的程度（例如一次性事件，公众对赔款的态度、经济条件等市场因素的变动、司法裁决及政府立法等外部因素的变动，以及产品组合、保单条件及赔付处理程序等内部因素的变动），会使用额外定性判断。在考虑了所有涉及的不确定因素后，合理估计最终赔款成本。

管理层认为，用于计量保险合同准备金的重大假设与可观察到的市场参数或其他公开信息是相符合的。

会计估计变更及其对准备金的影响

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括折现率、继续率、赔付率、死亡率和疾病发生率、费用率、保单红利、通货膨胀率等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金。基于本公司获得信息量的增加以及经验的积累，经本公司董事会及管理层批准，于 2011 年 12 月 31 日，本公司根据当前信息重新厘定上述有关假设，对重要假设进行变更，变更所形成的相关保险合同准备金变动计入本年度利润。上述假设变更减少 2011 年 12 月 31 日的准备金合计人民币 3,640,987 元，增加 2011 年度利润合计人民币 3,640,987 元。

2) 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。参照其他金融工具时，该等工具应具有相似的信用评级。

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。

对于现金流量折现分析，估计未来现金流量及折现率乃管理层基于现行市场信息及适用于具有相似收益、信用质量及到期特征的金融工具的比率所作出的最佳估计。估计未来现金流量受到经济状况、于特定行业的集中程度、工具或货币种类、市场流动性及对手方财务状况等因素的影响。折现率受无风险利率及信用风险所影响。

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。

### 3) 递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣亏损的限度内，应就所有尚未使用的可抵扣税务亏损确认递延所得税资产。这需要管理层估计未来取得应纳税所得额发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

### 4) 可供出售金融资产的减值准备

本公司认为当公允价值大幅或持续下降至低于成本时，就应当计提可供出售权益类金融资产的减值准备。对大幅及持续的下降的认定需要管理层作出判断。进行判断时，本公司考虑以下因素的影响：股价的正常波动幅度、公允价值低于成本的持续时间长短、公允价值下跌的幅度，以及被投资单位的财务状况、行业及部门的业绩、技术革新和经营与融资现金流量等。

## 4. 或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明

### (1) 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本公司并无需作披露的重大资产负债表日后事项。

### (2) 比较数字

若干比较数据已经过重述，以符合本年度之列报要求。

### (3) 财务报表之批准

本财务报表业经本公司董事会于2012年4月19日批准。

## 5. 对公司财务状况有重大影响的再保险的说明

再保险是一种有效的风险和资本管理工具。我公司在考虑自身的业务发展、财务状况和风险承受能力的情况下，谨慎进行再保险业务管理。

目前，公司拥有成数再保险合同、溢额再保险合同以及巨灾再保险合同等再保险合同。公司主要根据再保险公司的偿付能力状况、再保险业务的分散、再保险公司提供的各类售前、售后支持以及监管法律要求规定等因素，慎重选择两家或以上再保险公司进行再保险分出业务。公司根据业务风险大小、公司对于风险的承受能力以及公司的资本情况等因素，确定风险自留额。

### (1) 本报告年度无签订重大再保险分入合同

### (2) 本报告年度有签订重大再保险分出合同，分别为：

险种	分入人	再保险合同类别	保险责任	分出保费(万元)	已摊回赔款(万元)
海康团体住院费用补充医疗	汉诺威再保	比例分保	医疗险	4,603	2,865

保险,海康附加团体门急诊补充医疗保险	险股份公司				
海康团体一年定期寿险,海康附加团体意外伤害保险	汉诺威再保险股份有限公司	比例分保	寿险、意外险	1,707	1,017
海康安心365人身意外伤害保险 海康附加安心365多倍意外伤害保险 海康附加安心365意外伤害医疗保险 海康附加安心365意外伤害住院津贴医疗保险 海康人身意外伤害保险 海康附加人身意外伤害保险	汉诺威再保险股份有限公司	比例分保	意外险	1,009	0

## 6. 企业合并、分立的说明

无相关事项的发生

## 7. 财务报表中重要项目的明细

### (1) 货币资金

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
现金	50,020	66,680
银行存款	<u>256,199,871</u>	<u>137,168,414</u>
合计	<u>256,249,891</u>	<u>137,235,094</u>

### (2) 应收利息

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
应收银行存款利息	93,159,889	67,556,876
应收债券利息	52,206,305	35,996,975
应收保户质押贷款利息	<u>924,699</u>	<u>241,543</u>
合计	<u>146,290,893</u>	<u>103,795,394</u>

应收利息按账龄列示如下:

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
1年以内(含1年)	103,897,950	71,442,128
1年至2年(含2年)	20,725,603	23,179,332
2年至3年(含3年)	18,388,134	5,601,205
3年以上	<u>3,279,206</u>	<u>3,572,729</u>
合计	<u>146,290,893</u>	<u>103,795,394</u>

### (3) 应收保费

应收保费的账龄分析如下:

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
3个月以内(含3个月)	<u>79,474,418</u>	<u>90,696,954</u>

(4) 应收分保账款

应收分保账款的账龄均在1年以内。本公司管理层认为，于2011年12月31日之应收分保账款无需计提坏账准备。

(5) 保户质押贷款

2011年1月1日至2011年6月30日，保户质押贷款的年利率均为5.60%；2011年7月1日至2011年12月31日，保户质押贷款的年利率均为6.35%。

(6) 定期存款

定期存款的剩余到期期限分析如下：

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
3个月以内(含3个月)	-	100,000,000
3个月至1年(含1年)	29,921,188	139,604,300
1年至2年(含2年)	70,000,000	32,281,892
2年至3年(含3年)	259,000,000	70,000,000
3年至4年(含4年)	150,000,000	304,000,000
4年至5年(含5年)	646,000,000	150,000,000
5年以上	-	45,000,000
合计	<u>1,154,921,188</u>	<u>840,886,192</u>

(7) 可供出售金融资产

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
债券		
企业债	325,049,172	40,905,500
金融债	62,816,300	19,752,320
权益工具		
基金	102,148,688	77,362,968
合计	<u>490,014,160</u>	<u>138,020,788</u>

可供出售债券按剩余到期期限分析如下：

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
1至2年(含2年)	-	19,752,320
2至3年(含3年)	-	-
3至5年(含5年)	143,402,430	20,176,740
5年以上	244,463,042	20,728,760
合计	<u>387,865,472</u>	<u>60,657,820</u>

本公司管理层认为，可供出售金融资产在2011年末无需计提减值准备。

(8) 持有至到期金融资产

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
债券		
国债	507,847,823	507,438,129
金融债	1,198,368,991	988,379,274
企业债	1,044,032,142	960,855,983
合计	<u>2,750,248,956</u>	<u>2,456,673,386</u>

持有至到期的债券按剩余到期期限分析如下：

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
1年至2年(含2年)	77,017,850	-
2年至3年(含3年)	121,850,285	76,959,901

3年至4年(含4年)	372,464,716	51,120,107
4年至5年(含5年)	230,314,714	373,226,682
5年以上	<u>1,948,601,391</u>	<u>1,955,366,696</u>
合计	<u>2,750,248,956</u>	<u>2,456,673,386</u>

本公司于资产负债表日对持有意图和能力进行评价，未发现变化。

(9) 存出资本保证金

	存放形式	2011年	2010年
中国农业银行	定期存款	110,000,000	110,000,000
中国建设银行	定期存款	88,000,000	78,000,000
交通银行	定期存款	<u>162,000,000</u>	<u>162,000,000</u>
合计		<u>360,000,000</u>	<u>350,000,000</u>

根据《中华人民共和国保险法》及《保险公司资本保证金管理暂行办法》(保监发[2007]66号)的有关规定，保险公司按其注册资本的20%提取资本保证金，存放于符合中国保监会规定条件的全国性中资商业银行。截至2011年12月31日止，本公司实收资本人民币1,800,000,000元，应存出资本保证金人民币360,000,000元，符合相关规定。

(10) 固定资产

2011年

	计算机设备	办公家具及其他设备	运输工具	合计
原价:				
2011年1月1日	36,787,345	17,373,842	3,397,447	57,558,634
购置	6,918,262	775,042	785,736	8,479,040
处置	<u>(2,233,398)</u>	<u>(1,094,710)</u>	<u>(1,545,840)</u>	<u>(4,873,948)</u>
2011年12月31日	<u>41,472,209</u>	<u>17,054,174</u>	<u>2,637,343</u>	<u>61,163,726</u>
累计折旧:				
2011年1月1日	22,133,360	11,151,348	2,512,800	35,797,508
计提	5,220,533	2,176,403	350,592	7,747,528
转销	<u>(2,012,237)</u>	<u>(779,655)</u>	<u>(1,405,259)</u>	<u>(4,197,151)</u>
2011年12月31日	<u>25,341,656</u>	<u>12,548,096</u>	<u>1,458,133</u>	<u>39,347,885</u>
固定资产净值:				
2011年12月31日	<u>16,130,553</u>	<u>4,506,078</u>	<u>1,179,210</u>	<u>21,815,841</u>
2011年1月1日	<u>14,653,985</u>	<u>6,222,494</u>	<u>884,647</u>	<u>21,761,126</u>

2010年

	计算机设备	办公家具及其他设备	运输工具	合计
原价:				
2010年1月1日	38,291,929	18,420,760	2,985,998	59,698,687
购置	4,185,561	1,606,633	411,449	6,203,643
处置	<u>(5,690,145)</u>	<u>(2,653,551)</u>	-	<u>(8,343,696)</u>
2010年12月31日	<u>36,787,345</u>	<u>17,373,842</u>	<u>3,397,447</u>	<u>57,558,634</u>
累计折旧:				
2010年1月1日	21,292,393	10,479,096	2,096,883	33,868,372
计提	5,992,974	2,724,962	415,917	9,133,853
转销	<u>(5,152,007)</u>	<u>(2,052,710)</u>	-	<u>(7,204,717)</u>
2010年12月31日	<u>22,133,360</u>	<u>11,151,348</u>	<u>2,512,800</u>	<u>35,797,508</u>
固定资产净值:				
2010年12月31日	<u>14,653,985</u>	<u>6,222,494</u>	<u>884,647</u>	<u>21,761,126</u>

2010年1月1日                      16,999,536                      7,941,664                      889,115                      25,830,315

管理层认为，于资产负债表日之固定资产无需计提减值准备。于资产负债表日，本公司无重大闲置或准备处置的固定资产。

(11) 无形资产

	计算机软件	
	2011年	2010年
原价：		
年初数	55,644,811	49,590,710
本年增加	9,272,806	7,886,668
本年减少	-	(1,832,567)
年末数	<u>64,917,617</u>	<u>55,644,811</u>
累计摊销：		
年初数	39,415,809	32,958,567
本年计提	6,232,217	6,851,400
本年转销	-	(394,158)
年末数	<u>45,648,026</u>	<u>39,415,809</u>
账面价值		
年末数	<u>19,269,591</u>	<u>16,229,002</u>
年初数	<u>16,229,002</u>	<u>16,632,143</u>

管理层认为，于资产负债表日之无形资产无需计提减值准备。

(12) 其他资产

	2011年	2010年
其他应收款	12,563,657	39,787,967
长期待摊费用	8,151,499	9,287,233
押金	4,514,605	4,365,855
待摊费用	8,288,438	5,838,190
其他	<u>15,683,452</u>	<u>9,217,940</u>
减：坏账准备	-	-
合计	<u>49,201,651</u>	<u>68,497,185</u>

其他应收款的账龄分析如下：

	2011年	2010年
1年以内(含1年)	9,205,838	36,853,769
1年至2年(含2年)	2,673,442	2,918,108
2年至3年(含3年)	232,746	11,393
3年以上	<u>451,631</u>	<u>4,697</u>
其他应收款合计	<u>12,563,657</u>	<u>39,787,967</u>

(13) 应付职工薪酬

2011年

年初数      本年增加      本年支付      年末数

工资、奖金、津贴和补贴	31,758,580	105,832,920	(108,262,935)	29,328,565
职工福利费	-	3,977,217	(3,977,217)	-
社会保险费	-	19,816,489	(19,816,489)	-
其中： 医疗保险费	-	5,992,881	(5,992,881)	-
基本养老保险费	-	12,038,697	(12,038,697)	-
失业保险费	-	1,061,597	(1,061,597)	-
工伤保险费	-	303,972	(303,972)	-
生育保险费	-	419,342	(419,342)	-
住房公积金	-	5,401,866	(5,401,866)	-
工会经费和职工教育经费	<u>1,206,334</u>	<u>4,474,868</u>	<u>(5,651,496)</u>	<u>29,706</u>
合计	<u>32,964,914</u>	<u>139,503,360</u>	<u>(143,110,003)</u>	<u>29,358,271</u>

#### 2010年

	<u>年初数</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年支付</u>	<u>年末数</u>
工资、奖金、津贴和补贴	25,451,688	125,636,217	(119,329,325)	31,758,580
职工福利费	68,310	3,504,956	(3,573,266)	-
社会保险费	-	17,996,950	(17,996,950)	-
其中： 医疗保险费	-	5,375,267	(5,375,267)	-
基本养老保险费	-	11,206,260	(11,206,260)	-
失业保险费	-	819,450	(819,450)	-
工伤保险费	-	258,035	(258,035)	-
生育保险费	-	337,938	(337,938)	-
住房公积金	-	5,183,358	(5,183,358)	-
工会经费和职工教育经费	<u>429,129</u>	<u>2,128,344</u>	<u>(1,351,139)</u>	<u>1,206,334</u>
合计	<u>25,949,127</u>	<u>154,449,825</u>	<u>(147,434,038)</u>	<u>32,964,914</u>

#### (14) 应交税费

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
营业税金及附加	1,931,047	3,793,549
代扣代缴个人所得税及营业税	<u>223,806</u>	<u>420,104</u>
合计	<u>2,154,853</u>	<u>4,213,653</u>

#### (15) 保户储金及投资款

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
年初余额	1,714,837,158	1,358,839,705
已收投资款	307,269,769	554,300,045
支付投资款	(1,725,949)	(1,903,213)
其他	<u>(216,646,166)</u>	<u>(196,399,379)</u>
年末余额	<u>1,803,734,812</u>	<u>1,714,837,158</u>

保户储金及投资款为分拆后的万能保险的投资账户部分及其他经过重大保险风险测试后未确认为保险合同的重大合同，其保险期间以5年以上为主，保险责任不重大。

保户储金及投资款的到期期限分析如下：

	2011年	2010年
1年以内(含1年)	9,477,656	5,320,679
1年至5年(含5年)	246,908,463	51,545,451
5年以上	<u>1,547,348,693</u>	<u>1,657,971,028</u>
合计	<u>1,803,734,812</u>	<u>1,714,837,158</u>

(16) 保险合同准备金

本公司的保险合同准备金均源于原保险合同。

2011年

	年初余额	本年增加额	本年减少额		年末余额
			赔付款项	提前解除	
未到期责任准备金	30,670,757	5,558,023	(160,881)	(3,619,964)	32,447,935
未决赔款准备金	26,573,884	20,348,341	(13,951,799)	-	32,970,426
寿险责任准备金	1,554,296,452	703,991,932	(1,711,495)	(172,896,584)	2,083,680,305
长期健康险责任准备金	<u>27,061,927</u>	<u>16,696,918</u>	<u>(26,727)</u>	<u>(757,942)</u>	<u>42,974,176</u>
合计	<u>1,638,603,020</u>	<u>746,595,214</u>	<u>(15,850,902)</u>	<u>(177,274,490)</u>	<u>2,192,072,842</u>

2010年

	年初余额	本年增加额	本年减少额		年末余额
			赔付款项	提前解除	
未到期责任准备金	20,411,961	14,928,244	(61,098)	(4,608,350)	30,670,757
未决赔款准备金	6,789,917	21,834,474	(2,050,507)	-	26,573,884
寿险责任准备金	951,497,293	702,947,655	(45,155,353)	(54,993,143)	1,554,296,452
长期健康险责任准备金	<u>16,191,193</u>	<u>11,274,253</u>	<u>(19,727)</u>	<u>(383,792)</u>	<u>27,061,927</u>
合计	<u>994,890,364</u>	<u>750,984,626</u>	<u>(47,286,685)</u>	<u>(59,985,285)</u>	<u>1,638,603,020</u>

保险合同准备金的预期期限情况如下：

	2011年		2010年	
	1年以内 (含1年)	1年以上	1年以内 (含1年)	1年以上
未到期责任准备金	32,447,935	-	30,670,757	-
未决赔款准备金	32,970,426	-	26,573,884	-
寿险责任准备金	2,933,797	2,080,746,508	2,010,134	1,552,286,318
长期健康险责任准备金	<u>763,389</u>	<u>42,210,787</u>	<u>250,985</u>	<u>26,810,942</u>
合计	<u>69,115,547</u>	<u>2,122,957,295</u>	<u>59,505,760</u>	<u>1,579,097,260</u>

原保险合同未决赔款准备金如下：

	2011年	2010年
已发生已报案未决赔款准备金	4,885,763	13,939,695

已发生未报案未决赔款准备金	26,979,809	11,701,217
理赔费用准备金	300,697	284,828
风险边际	<u>804,157</u>	<u>648,144</u>
合计	<u>32,970,426</u>	<u>26,573,884</u>

截至资产负债表日，本公司待释放的风险边际的具体变动如下：

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
年初待释放风险边际余额	251,147,444	111,430,304
本年风险边际变动金额	<u>50,298,946</u>	<u>139,717,140</u>
年末待释放风险边际余额	<u>301,446,390</u>	<u>251,147,444</u>

截至资产负债表日，本公司待摊销的剩余边际的具体变动如下：

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
年初待摊销剩余边际	512,269,075	333,644,754
本年剩余边际变动金额	<u>86,919,846</u>	<u>178,624,321</u>
年末待摊销剩余边际	<u>599,188,921</u>	<u>512,269,075</u>

(17) 应付债券

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
--	--------------	--------------

次级债券：

海康人寿保险有限公司次级定期债务	<u>300,000,000</u>	=
------------------	--------------------	---

本公司于2011年1月7日取得中国保监会批准，发行规模共计为人民币3亿元、期限为10年的次级定期债务。上述次级债券票面年利率分别为5.9%和8.1%，采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。在发行后第5年末本公司有权赎回该债券。

(18) 卖出回购金融资产

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
企业债券	113,652,087	-
金融机构债券	41,388,377	-
政策性银行票据	<u>22,139,531</u>	-
合计	<u>177,179,995</u>	=

(19) 其他负债

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
保单相关应付款	67,022,632	41,507,742
应付利息	16,104,650	-
预提办公费用	6,715,131	4,926,460
应缴保险保障基金	406,160	1,383,648
代理人押金	631,357	1,256,177
应付办公室装修款	582,615	1,879,433
预提专业顾问费	479,600	554,850
预提广告宣传费	179,382	39,699
其他	<u>12,751,498</u>	<u>6,863,355</u>
合计	<u>104,873,025</u>	<u>58,411,364</u>

(20) 实收资本

于2011年12月31日，投资者认缴和实缴的出资额如下：

	2011年				2010年			
	币种	出资额	%	折合人民币	币种	出资额	%	折合人民币
外方投资	美元	80,632,480			美元	76,840,580		
-全球人寿保险 国际有限公司 (荷兰)			50	900,000,000			50	875,000,000
	欧元	28,088,011			欧元	28,088,011		
中方投资								
-中海石油投资 控股有限公司	人民币	900,000,000	50	900,000,000	人民币	875,000,000	50	875,000,000
			100	1,800,000,000			100	1,750,000,000

2011年新增实收资本人民币5千万元，由中外投资双方同比例增资。新增实收资本业经中国注册会计师专项验证，并出具了验资报告。

(21) 资本公积

资本公积系属于本公司投资者的可供出售金融资产的公允价值变动。

(22) 保险业务收入

a) 保险业务收入按险种划分如下：

	2011年	2010年
个险		
人寿险	339,728,930	249,891,417
健康险	54,522,408	48,545,041
意外伤害险	22,910,426	29,241,016
万能险	2,734,905	2,471,060
投资连结险	170,661	168,878
分红险	666,438,703	747,395,990
个险小计	<u>1,086,506,033</u>	<u>1,077,713,402</u>
团险		
人寿险	17,109,450	17,289,002
健康险	67,727,785	59,096,247
意外伤害险	2,903,155	1,538,836
团险小计	<u>87,740,390</u>	<u>77,924,085</u>
合计	<u>1,174,246,423</u>	<u>1,155,637,487</u>

b) 保费收入按年期划分如下：

	2011年	2010年
趸缴业务	131,866,390	238,425,774
期缴业务首年	326,192,230	421,777,112
期缴业务续期	<u>716,187,803</u>	<u>495,434,601</u>
合计	<u>1,174,246,423</u>	<u>1,155,637,487</u>

(23) 提取未到期责任准备金

	2011年	2010年
原保险合同	<u>1,126,970</u>	<u>3,225,698</u>

(24) 投资收益

	2011年	2010年

可供出售金融资产	14,219,634	8,633,730
持有至到期金融资产	119,673,809	87,591,760
其他	<u>62,749,329</u>	<u>39,519,391</u>
合计	<u>196,642,772</u>	<u>135,744,881</u>

(25) 赔付支出

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
赔款支出	88,615,834	51,648,091
年金及满期给付	71,227,267	94,947,600
死伤医疗给付	<u>9,255,112</u>	<u>7,041,570</u>
合计	<u>169,098,213</u>	<u>153,637,261</u>

赔付支出均来自原保险合同。

(26) 提取保险责任准备金

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
提取未决赔款准备金	6,396,542	19,783,967
提取寿险责任准备金	529,383,853	603,541,073
提取长期健康险责任准备金	<u>15,912,249</u>	<u>10,870,734</u>
合计	<u>551,692,644</u>	<u>634,195,774</u>

其中：

提取未决赔款准备金：

已发生已报案未决赔款准备金	(9,053,933)	10,333,344
已发生未报案未决赔款准备金	15,278,593	8,700,249
理赔费用准备金	15,869	267,838
风险边际	156,013	482,536
剩余边际	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>6,396,542</u>	<u>19,783,967</u>

保险责任准备金均源于原保险合同。

(27) 摊回保险责任准备金

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
摊回未决赔款准备金	5,705,187	16,216,796
摊回寿险责任准备金	42,836,156	(3,051,172)
摊回长期健康险责任准备金	<u>23,357</u>	<u>(77,124)</u>
合计	<u>48,564,700</u>	<u>13,088,500</u>

(28) 手续费及佣金支出

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
手续费支出	99,717,183	129,823,881
佣金支出	<u>37,726,091</u>	<u>67,479,296</u>
合计	<u>137,443,274</u>	<u>197,303,177</u>

(29) 所得税

本公司尚有以前年度的亏损扣抵可以使用，故无当期所得税费用。

本公司以净应纳税暂时性差异未来的预计转回额为限确认税务亏损相应的递延所得税资产。于2011年12月31日，本公司认为在可预见的未来产生用于抵扣可抵扣税务亏损的应纳税所得额存在不确定性，因此未确认相应的递延所得税资产。

(30) 其他综合收益

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
可供出售金融资产		

可供出售金融资产产生的利得	3,207,877	589,493
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	-	-
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(128,423)	(958,210)
合计	<u>3,079,454</u>	<u>(368,717)</u>

(31) 投资连结保险

a) 投资连结产品基本情况

	投资连结保险下设帐户				
	积极账户	平衡账户	安全账户	稳健账户	指数账户
海康金如意投资连结保险	积极账户	平衡账户	安全账户	稳健账户	指数账户
海康金如意投资连结保险B款	积极账户	平衡账户	安全账户	稳健账户	指数账户
海康智通理财投资连结保险	积极账户	平衡账户	安全账户	-	-
海康创富优选投资连结保险	精彩账户	成长账户	安逸账户	-	-

本公司的投资连结保险分别下设多个投资账户：海康积极型投资账户（“积极账户”）、海康平衡型投资账户（“平衡账户”）、海康安全型投资账户（“安全账户”）、海康精彩型投资账户（“精彩账户”）、海康成长型投资账户（“成长账户”）、海康安逸型投资账户（“安逸账户”）、海康指数加强型投资账户（“指数账户”）和海康稳健型投资账户（“稳健账户”）。其中指数账户和稳健帐户为2010年4月12日起，海康金如意投资连结保险和海康金如意投资连结保险B款同时新增的两个投资账户。各投资账户是依照中国保监会《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定和相关投资连结保险的有关条款，并经向中国保监会报批后设立。海康投资连结保险投资账户的对象为银行存款、依法发行的证券投资基金、债券及中国保监会允许投资的其他金融工具。

b) 投资连结保险投资账户单位数及每一投资账户单位净资产

账户	设立时间	2011年		2010年	
		单位数	单位净资产	单位数	单位净资产
		万	人民币元	万	人民币元
积极账户	2007年4月8日	20,976	0.9473	22,738	1.2298
平衡账户	2007年4月8日	6,591	1.1411	7,772	1.2831
安全账户	2007年4月8日	2,396	1.0618	2,920	1.0373
精彩账户	2007年9月28日	11,734	0.7452	13,051	0.8605
成长账户	2007年9月28日	542	0.9005	1,411	1.0472
安逸账户	2007年9月28日	247	1.0607	346	1.0356
指数账户	2010年4月12日	673	0.8592	268	1.1057
稳健账户	2010年4月12日	<u>416</u>	<u>0.9151</u>	<u>255</u>	<u>0.9582</u>

c) 投资连结保险投资账户组合情况

	2011年	2010年
资产：		
货币资金	11,725,898	12,569,622
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	393,395,547	537,276,130
应收利息	1,865	922
其他资产	<u>245,041</u>	<u>1,666,533</u>
	<u>405,368,351</u>	<u>551,513,207</u>
负债：		
应交税费	651,617	3,797,524
其他负债	578,935	690,138

保户储金及投资款	404,137,799	547,025,545
	<u>405,368,351</u>	<u>551,513,207</u>

d) 风险保费、账户管理费计提情况

投资账户资产管理费是本公司根据投资连结保险的保单条款而向保户收取的投资账户资产管理费。本公司在每个估值日收取投资账户资产管理费，其收取的最高比例不超过监管方要求的最高标准即投资账户资产的2%（以年率计）。

e) 投资连结保险投资账户采用的主要会计政策

本公司的投资连结保险既承担保险风险又承担其他风险。本公司对保险风险部分和其他风险部分进行分拆，分别按照原保险合同及投资合同进行会计处理。

f) 投资连结保险投资账户采用的估值原则

投资连结保险投资账户的各项资产以市价法计价。对于除开放式基金以外的任何上市流通的有价证券，本公司以其在估值日证券交易所挂牌的收盘价估值，估值日无交易的，以最近交易日的市场收盘价估值；对于开放式基金，本公司以其公告的基金单位净值估值；募集期内的证券投资基金，按成本估值。

(32) 经营活动现金流量

	2011年	2010年
(1) 将净亏损调节为经营活动现金流量：		
净亏损	(21,154,356)	(89,737,842)
加：固定资产折旧	7,747,528	9,133,853
无形资产摊销	6,232,217	6,851,400
长期待摊费用摊销	4,501,280	5,659,358
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	364,683	847,867
投资收益	(196,642,772)	(135,744,881)
汇兑损失	4,992,979	3,951,207
提取未到期责任准备金	1,126,970	3,225,698
提取保险责任准备金	551,692,644	634,195,774
摊回保险责任准备金	(48,564,700)	(13,088,501)
经营性应收项目的减少/(增加)	79,888,765	(122,404,986)
经营性应付项目的(减少)/增加	<u>(6,388,599)</u>	<u>272,739,307</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>383,796,639</u>	<u>575,628,254</u>
(2) 现金及现金等价物净变动情况：		
现金及现金等价物的年末余额	276,249,891	148,418,061
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(148,418,061)</u>	<u>(233,737,146)</u>
现金及现金等价物增加/(减少)净额	<u>127,831,830</u>	<u>(85,319,085)</u>

(33) 现金和现金等价物

	2011年	2010年
现金		
库存现金	50,020	66,680
可随时用于支付的银行存款	256,199,871	137,168,414
现金等价物		
原期限不超过三个月的定期存款	-	-
货币市场基金	<u>20,000,000</u>	<u>11,182,967</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>276,249,891</u>	<u>148,418,061</u>

### (三) 审计报告的主要审计意见

安永华明会计师事务所 上海分所认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了海康人寿保险有限公司2011年12月31日的财务状况以及2011年度的经营成果和现金流量。

中国注册会计师 黄悦栋

中国注册会计师 王媛媛

2012年4月19日

## 三、风险管理状况信息

### (一) 风险评估

#### 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。

##### (1) 风险的现状及变化

公司在死亡率以及疾病发生率上保持平稳，在产品设计的合理范围内。

由于2011年外部环境的影响，公司退保要高于往年，主要是来自银行渠道的趸缴产品。

由于公司继续实行了严格的费用管理制度，在2011年运营费用比去年有所下降。

##### (2) 压力情景测试

公司对于主要保险风险对于2011年底准备金的影响进行了评估，具体结果如下：

情景描述	2011年准备金的影响
死亡率/疾病发生率/损失率增加10%	+2
退保率增加10%	+1
费用率增加10%	+2

##### (3) 风险应对策略

对于死亡、疾病以及短期险赔付风险较高的产品，公司会加强核保，以避免逆选择。同时公司通过再保险方案，转移部分公司无法承担的保险风险。

对于退保率风险，公司加强对公司经验数据的分析，从最开始关注首年继续率到关注续年度继续率。一旦经验数据跟我们假设发生较大偏差时，我们会制定应对方案以提高继续率水平，并及时调整定价假设以准确反映公司的实际风险水平。

在费用方面，由于公司仍未达到经济规模，公司目前费用超支水平仍然较高。我们会加强费用分析，同时严格执行费用管理，进一步降低费用超支水平。

#### 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。

##### (1) 风险的现状及变化

###### a) 利率风险

目前，公司大部分的投资资产为固定收益的银行存款以及债券资产。考虑到利率波动对于资产市值以及偿付能力的影响，公司将大部分的资产确定为持有到期资产，其市场价值的波动对损益以及股东权益没有任何影响。截至 2011 年年末，公司帐上的可供出售资产占年末总资产比例约为 8%。可供出售资产市值的波动，对股东权益以及偿付能力产生影响，但由于公司在可供出售资产上的投资份额十分有限，因此对公司偿付能力产生的实际影响也十分有限。

资产负债不匹配风险，是公司在市场风险部分较为关注的风险。公司定期评估和监控资产负债匹配风险，以防范利率风险可能给公司带来的非预期损失。资产负债匹配监控包括以下几方面内容：

● 资产与负债的数额匹配

资产与负债的数额匹配是指投资资产的账面价值是否与负债的法定责任准备金相匹配。截至 2010 年年底，公司尚有匹配缺口，在 2011 年我司加强资产负债匹配缺口管理，截止 2011 年底，公司补足了所有的匹配缺口。

● 资产与负债的期限匹配

公司定期监控资产负债的有效久期匹配情况，以最大程度降低资产与负债的久期不匹配风险，降低由此产生的利率风险。

造成资产久期小于负债久期的主要原因是长期险产品的负债久期较长，而市场上可获得的期限较长的投资资产相对较少导致。公司在近两年改善了产品结构，降低了长年期产品的占有份额，加强了在长期投资资产品种上的投资份额，以降低和控制公司可能面临的利率风险。

b) 汇率风险

公司的外币资产来自外方股东的增资，由于将外币资产转换成人民币需要等待相关部门审批，在公司外币资产为转换成人民币之前，公司面临较大的外币汇率风险。2011 年，公司的汇兑损失由 2010 年的 395 万元人民币增加到 499 万元人民币。

c) 权益资产风险

公司权益类资产绝大部分在资连结业务的独立账户，而在传统账户中几乎没有股票和基金等权益类资产投资。由于独立账户中的价格风险由投保人承担，因此公司承担的权益类资产的价格风险十分有限。

(2) 压力情景测试

公司分析了汇率、利率及权益投资变动对利润和偿付能力充足率的影响。

a) 汇率变动对利润和偿付能力充足率的影响：

单位：百万元人民币

情形	利润变动	实际资本	最低资本	偿付能力充足率
汇率下降 15%	-5	-5	0	-1%
汇率下降 30%	-9	-9	0	-2%

由于我司在 2011 年年底外币资产的敞口有限，汇率对公司利润及偿付能力的影响也比较有限。

b) 利率变动的的影响：

我们对 2011 年期末准备金做了敏感性测试：

单位：百万元人民币

情形	2011 年末准备金影响
分红产品：折现率平移下降 25bp	+52
非分红产品：利折现率平移下降 25bp	+37

c) 权益投资变动对利润和偿付能力的影响：

公司权益类资产投资绝大部分在资连结业务的独立账户，因此权益类资产的价格变动对盈余以及偿付能力的影响十分有限。

(3) 风险应对策略

公司定期监控资产负债数额匹配、期限匹配以及收益率匹配结果。对于资产负债数额匹配的匹配缺口，我司会在每月的资产负债管理委员会以及每季度的风险资本委员会上予以报告。

对于久期匹配缺口，公司确定了可接受的资产负债缺口范围，以及缺口超过可接受范围时，公司可容忍的最长期限。公司定期监控，通过提高长期资产配置以及改变产品结构等手段，控制匹配缺口。根据负债特性，公司每半年审议一次可接受的资产负债缺口范围。

我公司未承保外币保单，外币资产全部来源于外方母公司对我公司的资本金注入。公司在加强日常外汇资产风险监控的同时，会尽快申请将这些外币资产转换为人民币资产，降低公司可能面临的风险。

### 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。

(1) 风险的现状及变化

2011 年，公司投资资产整体信用状态良好。

a) 投资资产信用评级分布

与 2010 年相比，2011 年投资资产信用评级分布没有显著变化。2011 年底，公司传统账户有 98% 的资产信用等级在 A 及以上，其中 64% 的资产为 AAA 评级，仅 2% 的资产无信用评级。公司传统账户投资资产的信用评级分布如下：

信用评级	2010 年底占比	2011 年底占比
AAA	65%	64%
AA	22%	27%
A	11%	7%
无评级	2%	2%
合计	100%	100%

b) 投资市场分布

2011 年底，公司有 62% 的资产为国债以及金融机构发行的金融债券投资，其余 38% 为企业债。各投资市场的投资情况具体如下：

市场分类	2010 年底占比	2011 年底占比
金融机构	36%	38%
国债及政策性银行	31%	24%
企业债	33%	38%
合计	100%	100%

2011 年在风险可控的情况下，我司增持了信用水平良好、收益率较高的企业债，以提高公司整体的收益率水平。

c) 前 10 大交易对手信用状况

公司在监控信用评级、投资市场占比的同时，监控投资资产前 10 大交易对手的敞口，以防止过度集中投资可能给公司带来的信用风险。与 2010 年相比，前 5 名交易对手排名没有变化。

d) 再保险交易对手信用状况

2011 年底，我司再保险交易对手的信用等级都在 A 及以上，其中 66% 为 AA 评级。

## (2) 压力情景测试

基于 2011 年底资产信息，我司进行了信用风险压力测试。压力测试假设每个投资资产的信用等级下降一级（国债维持不变），经济资本下信用风险最低资本要求将增加 2,558 万。

## (3) 风险应对策略

公司定期跟踪投资资产信用评级分布、投资市场分布以及前 10 大交易对手的投资状况。同时在新增投资资产时，会选择信用良好的资产，并考虑在单一交易对手上的资产比例等状况因素。

## 4. 流动性风险

流动性风险，是指在债务到期或发生给付义务时，由于没有资金来源或必须以较高的成本融资而导致的风险。

### (1) 风险的现状及变化

根据保监会《关于建立寿险公司现金流预测临时报告制度的紧急通知》，我司每季度进行一次现金流测试，以对公司的现金流状况做检测和预警。

与 2010 年底相比，2011 年底的现金流测试结果没有太大变化。2011 年底，从公司总体看，公司未来现金流状况良好，没有出现支出大于收入的情况。

### (2) 压力情景测试

公司根据现有发展状况以及风险状况，进行了五个压力测试：

2011 年压力测试结果显示：在退保压力测试下，虽然预测退保金大幅上升，但现金流入充沛，业务净现金流能保持为正；在资产价格变动测试下，独立账户的变动对现金流影响有限，业务净现金流能保持为正；在新业务变动和综合压力测试下，虽然现金流入减少，但是现金流出也相应减少，业务净现金流保持为正；在公司特定风险测试中，退保金增加有限，而且分布在各年度，所以对现金流冲击有限，公司的净现金流保持为正。

### (3) 风险应对策略

公司定期跟踪投资资产信用评级分布、投资市场分布以及前 10 大交易对手的投资状况。同时在新增投资资产时，会选择信用良好的资产，并考虑在单一交易对手上的资产比例等状况因素。

## 5. 战略风险

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

### (1) 风险的现状及变化

公司定期评估公司偿付能力充足率，期缴标准保费占比以及 10 年期及以上新单期缴占比，并将上述数据作为战略制定和改进的主要依据。

年度	偿付能力充足率	期缴标准保费占比	10 年期及以上新单期缴保费占比
2010	159%	70%	55%
2011	259%	68%	54%

与 2010 年相比，2011 年底公司偿付能力充足率有较大的提高，主要是在 2011 年公司增资 5000 万，同时发行 3 亿次级债。期缴标准保费占比和 10 年期及以上新单期缴占比近两年来变化不大，维持稳定的水平。

### (2) 风险应对策略

公司定期监控偿付能力充足率，期缴标准保费占比以及 10 年期及以上新单期缴占比三个指标，以确保实际经营符合公司既定的战略目标。

## 6. 操作风险

操作风险评估工作主要通过风险识别和评估方式进行。主要包括主要风险指标监控和风险自我评估

### (1) 风险的现状及变化

#### a) 2011 年亿元标准保费违规指数：200%

2011 年我司的亿元标准保费为 4 亿元。我司下属机构共被监管行政处罚 2 次，具体如下：

2011 年公司江苏分公司无锡营销服务部因回访问题受到江苏保监局处罚一万元，北京分公司因相关人员未取得资格证书受到北京市统计局警告一次。

#### b) 重大操作风险损失金额

2011 年公司重大操作风险损失总金额为人民币：433,967.3 元。

- 华康保险代理公司因扩大产品收益进行的销售误导引起的 39 名客户要求赔偿，我司损失金额为 195,590.64 元。

- 对本公司实际造成财务损失超过 20 万的有：华康保险代理公司以许诺原始股名义销售我司保险产品引起的一起合同无效案件，使得本公司损失人民币 238376.66 元。

- 2011 年已报未结事件的损失金额为 0。

2011 年公司无已报未结的损失事件。

#### c) 亿元标准保费的监管处罚率：0%

2011 年公司未受到 10 万元以上处罚并且未有当期员工受到 1 万元以上处罚。

#### d) 新单回访成功率：90.65%

2011 年公司新单回访量总计 55875 件，回访成功件数 50652 件。新单回访成功率为 90.65%

#### e) 亿元标准保费投诉率：19350%

2011 年公司接到客户投诉 774 次。

#### f) 操作风险风险限额和风险容忍度：

以下表格展现了公司的风险限额和风险容忍度，其中所有指标均为每季度的限额或容忍度。

风险呈绿色由各职能部门进行控制和管理；

风险呈橙色必须报告公司风险资本委员会进行处理；

风险呈红色必须上报至公司董事会进行决策。

度量	临界值	绿	橙	红
不合法和不合规的行为	X:每个季度不合法和不合规的行为次数 Y:严重的监管处罚	$X \leq 5Y = 0$	$5 < X \leq 10Y = 0$	$X > 10Y > 0$
对利益相关方和客户的承诺或义务无法履行	X:客户投诉率(%)	$X \leq 2\%$	$2\% < X \leq 4\%$	$X > 4\%$
	X:客诉按照服务准则完成的比例	$X \geq 65\%$	$65\% > X \geq 50\%$	$X < 50\%$
	X:客诉处理的时间	$X \leq 15$ 工作日	$15$ 工作日 $< X \leq 30$ 工作日	$X > 30$ 工作日
无法履行对员工的义务并提供安全公平的工作环境	X:内勤员工流失率	$X \leq 10\%$	$10\% < X \leq 20\%$	$X > 20\%$
	X:内勤员工缺勤率	$X \leq 6\%$	$6\% < X \leq 15\%$	$X > 15\%$

	X: 空缺职位的填补率	$X \geq 60\%$	$60\% > X \geq 30\%$	$X < 30\%$
重大业务中断	X: 重大业务中断的工作日数	$X \leq 2$ 工作小时	$2 \text{ 工作小时} < X \leq 8 \text{ 工作小时}$	$X > 8$ 工作小时
	X: 关键业务系统的可使用率	$X \geq 99\%$	$99\% > X \geq 95\%$	$X < 95\%$
	X: 重大灾难后关键系统的恢复期	$X \leq 3$ 天	$3 \text{ 天} < X \leq 7 \text{ 天}$	$X > 7$ 天
	X: 灾备和业务持续性计划的回顾比例	$X \geq 80\%$	$80\% > X \geq 50\%$	$X < 50\%$
对利益相关方提供不准确的数据	X: 未决项目的金额	$X \leq \text{¥}1000 \text{ 万}$	$\text{¥}1000 \text{ 万} < X \leq \text{¥}2000 \text{ 万}$	$X > \text{¥}2000 \text{ 万}$
遭受重大金融犯罪	X: 内部欺诈（内勤员工）的次数	$X=0$	$X=1$	$X>1$
	X: 内部欺诈（销售人员）的次数	$X \leq 5$	$5 < x \leq 10$	$X > 10$
	X: 外部欺诈造成的损失	$X \leq 10$	$10 < x \leq 20$	$X > 20$
	X: 中介机构欺诈造成的财务损失	$X \leq \text{¥}100 \text{ 万}$	$\text{¥}100 \text{ 万} < X \leq \text{¥}1000 \text{ 万}$	$X > \text{¥}1000 \text{ 万}$
	X: 涉及行贿或贪污	$X=0$	$X=0$	$X>0$
	X: 涉及反洗钱	$X=0$	$X=0$	$X>0$
营运风险损失容忍度	X: 营运风险损失金额	$X \leq \text{¥}1000 \text{ 万}$	$\text{¥}1000 \text{ 万} < X \leq \text{¥}3000 \text{ 万}$	$X > \text{¥}3000 \text{ 万}$
营运风险资本金占总经济资本的比例	X: 营运风险资本金占总经济资本的比例	$X \leq 15\%$	$15\% < X \leq 20\%$	$X > 20\%$

## (2) 风险评估结果

2011 年度风险评估结果：2011 年公司的操作（营运）风险损失金额为人民币 2,734,000 元在公司的营运风险损失容忍度以内且呈绿色安全状态。公司的风险资本金为公司总经济资本的 10% 也属于绿色可控制度内。故 2011 年公司的操作风险评估结果为可控。

以下为风险评估过程及相应的结果：2011 年度本公司对操作风险的评估主要通过各职能部门的风险自评和高管自评进行，其中包括了对违规风险事件和重大操作风险事件的评估。

### 风险识别和评估

#### ● 基层职能部门风险识别和评估

公司与基层职能部门确定了部门工作目标、工作流程以及价值链，定期开展自我风险识别和评估会议。通过该会议，及时发现影响职能部门达成工作目标的各类潜在风险、跟进已发现风险的改善和控制情况，制定主要风险的后续改善方案。

目前，公司基层职能部门包括：销售、产品发展、信息科技、运营、财务、投资、人力资源、行政等等。

在 2011 年，通过开展基层职能部门的自我风险识别和评估会议，共识别了 18 个流程相关的操作风险，并对主要风险制定了后续改善方案并确定了责任人。截至 2011 年末已有 11 个风险得到了改善或有效控制，其余 7 个风险点也得到了不同程度的改善和控制。

- 高级管理层风险识别和评估

高级管理层风险识别和评估会议，主要由公司的高管参与进行。高级管理层风险识别和评估会议的主要目的是帮助管理层识别影响公司达成既定预算以及长远战略目标的各类潜在风险，并制定应对措施。管理层风险识别和评估会议每年进行一次，并由外方股东荷兰全球人寿专家协助进行。

在 2011 年，通过开展管理层风险识别和评估会议，共识别了 7 个可能影响公司达成既定预算以及长远战略目标的潜在风险，并对每个风险制定了应对措施、风险指标和责任人，定期跟进风险的控制和改善情况，并向管理层汇报。

在 2011 年的高级管理层风险识别会议中，人员流动风险被确认为公司现行面临的主要风险。关键岗位员工的流失所导致的无法及时寻找有经验并且熟悉其岗位运作的新员工，会造成公司运营效率降低，工作交接造成的失误以及可能的部门工作无法正常进行成为高级管理层一致认为本公司内部 2011 年度面临的最主要的操作风险。

- (3) 风险应对策略

2011 年公司对风险评估中识别和评估的风险点共制定并实施了 31 个应对策略并督促改进，在每个季度末对各应对策略的实施进展和策略功效进行有效的评估和回顾。

## 7. 声誉风险

对于潜在的声誉风险，公司按照《重大突发事件应急处理规定》的规定，加强对重大突发事件的预警和监测工作，做好应对重大突发事件的预防、报告和应急处理工作。同时公司定期追踪各地的媒体负面报道事件，及时采取各种措施予以防范和应对。

- (1) 风险的现状及变化

2011 年，海康人寿监测到的媒体负面报道比 2010 年减少 50%，公司有效控制了负面报道的产生和蔓延，声誉风险比去年有所降低。

- (2) 2011 年声誉风险应对策略

- a) 监测和告知

总公司各部门、各分支机构通过业务分析等日常监测，现场、非现场检查或接收外界信息，获取重大突发事件相关信息的，应当立即报告重大突发事件处理委员会，并随时补充报告重大突发事件的事态发展情况。

海康人寿企业传播部每日监测全国主要媒体的公司和行业新闻。一旦发现有关于本公司产品或服务的负面新闻，企业传播部将立即通知法务、运营、渠道等各部门。

各部门将全面评估该条负面新闻，判断其已经造成或可能造成的后果，并制定方案应对危机。

- b) 知晓客户投诉，预防潜在的媒体危机

和运营部门紧密沟通，了解可能造成媒体负面报道的客户投诉。在明晰事情经过和责任方后，做出妥善处理。同时，在必要时准备媒体声明及相关文件，以妥善应对和处理媒体询问，预防潜在的媒体危机，进而避免媒体负面报道可能引发的群体性退保事件。

- c) 稳妥处理群体性退保事件引发的媒体危机

根据《重大突发退保事件应急预案》以及《重大突发事件应急处理规定》的要求，对符合群体性退保条件的事件，将第一时间实现统一领导、分级管理，有效应对重大突发事件，将事态影响控制到最低。

d) 声誉风险的风险限额和容忍度为：

风险呈绿色由各职能部门进行控制和管理；

风险呈橙色必须报告公司风险资本委员会进行处理；

风险呈红色必须上报至公司董事会进行决策。

度量	临界值	绿	橙	红
公司在媒体上遭受负面报道或宣传	负面报道或宣传的范围	城市范围	省级范围	国家范围

## (二) 风险控制

### 1. 基本环境

公司根据《公司章程》建立了董事会和管理层之间各负其责、规范运作、相互制衡的公司治理结构，为公司内部控制目标的实现提供了合理保证。《公司章程》中规定董事会是公司的最高权力机构，负责公司的所有重大决策。双方股东各委派四位董事组成董事会，每年举行至少四次董事会会议。董事会下设专业委员会（包括：薪酬及提名委员会、审计委员会、投资与风险控制委员会、战略委员会），协助董事会处理相关事务。董事会和经理层以及各委员会在内部控制中的责任在《公司章程》中得以明确。董事会决定公司高级管理架构和组织结构，包括部门之间的职责权力分配和基本管理制度（各部门的职权和职责、财务管理制度），为公司的内部控制设立了基本架构和基本原则。董事会及下属专业委员会依据确立的内部控制原则，审批通过各种内部控制政策性文件，包括信息安全政策，投资政策，人力资源政策，内部审计章程等；经理层和高级管理人员负责根据董事会批准的内部控制原则和政策性文件，按照《内部管理制度编制指引》的要求拟定内部控制的具体实施方案，如各种流程，手册，细则。

### 2. 组织结构

公司依据国家、中国保监会及当地保监局、同业公会的相关政策法规与要求，根据公司整体发展策略与需求进行市场调研与合理的机构拓展，同时依据公司业务发展规划与人力配置模型进行部门设置和岗位设置。分支机构的拓展需求依据前期市场调研、公司管理层会议讨论、董事会决议、财务精算成本测算等环节进行评估分析，各地区机构合理、有效，有序发展，并经中国保监会和当地保监局的审批同意后开展业务，按国家相关法律法规，办理工商、税务执照等。

公司在组织机构设置上以合乎相关法律、法规规定为先决条件，充分从风险管理控制的角度考虑各种关键岗位、特殊岗位、不相容岗位的要求，使岗位设置满足相关的控制要求，并通过《组织结构图》反映公司组织机构，明确公司关键岗位一经理级以上岗位的报告关系。每项职位均有明确的岗位要求和任职条件，其中与内部控制有关的人员要求具备相应的法律知识和商业知识，保证其有充分的能力去履行公司在内控方面的要求。为保证员工的能有效的履行岗位职责，公司一贯采取公开透明、择优录取的原则，根据《员工招聘政策与流程》确保上岗员工具备相应的知识、经验和技能；公司重视员工培训并鼓励员工自我学习和提高。目前除有多个公司举办的人才培训计划外，还通过提供学习资料、考试场地和考试费用的方法鼓励员工积极参与 LOMA（国际金融保险管理协会）组织的专业资格考试，不断提高专业水平。同时，公司通过《员工录用通知》和《岗位调职函》明确各级员工的报告关系。各部门通过邮件、公告等各种形式向各岗位传

达岗位职责，使员工能够清晰的了解其岗位的职责和标准。目前公司尚处于快速发展期，无论业务发展还是机构拓展，均需要对组织结构进行相应的调整以适应经营情况和环境的变化。

### 3. 企业文化

公司在成立之初推出了包括经营理念、核心价值和使命的企业文化体系。公司通过新员工入职培训线上课程和面授课程中对公司企业文化进行培育，使每位员工入职后及时深入了解企业文化的核心。课件中不仅对公司愿景、使命、核心价值的内容做了详细的描述与说明，还精心设计了企业文化课程、经典企业文化案例的分享，以及关于企业文化内容的互动，确保每位员工了解公司文化的核心及达到一致的理解，使每位员工自动、自觉的将其运用到工作中去。

公司特别重视员工诚信道德水准、合规意识和风险意识的提升。新员工入职时，即要求员工对《行为准则》、《保险从业人员行为守则》《财务控制举报程序》等制度进行初步学习及签收，并通过培训线上课程帮助员工进一步理解；法律及合规部通常结合制度颁布的契机对相关人员进行培训，指导员工了解监管的最新动向，加强防范风险的意识，进一步理解内部控制建设的重要性，并在日常的沟通交流中逐步强化；海康人寿还通过完善公司网站的合规专栏，制作合规期刊和简报，举行合规宣传月活动加强合规文化宣导；建立举报机制，鼓励员工举报投诉，严格保护举报人；深入推进问责机制，推动公司各部门和各渠道制定合规履行状况考核实施细则。

### 4. 人力资源

公司建立了员工招聘、晋升、绩效考核、薪酬和奖惩的与任用管理有关的人力资源政策。从招聘开始，公司即要求有明确的岗位职责和任职条件描述，只有经过审批的人员需求才会进入招聘阶段。随后的绩效考评、薪酬调整、晋升等均有严格的制度予以规范。公司非常重视员工的培训和持续发展，对不同层次员工制定培训计划，以确保关键岗位的人员具有专业胜任能力。

### 5. 风险识别与评估

2011 年公司继续持续有效地进行风险全面管理，进一步完善了市场风险、信用风险、货币风险、流动性风险、资产负债久期匹配的书面程序和流程。我司由风险和资本委员会负责监督和管理公司经营所承担的各类风险，风险和资本委员会通过识别风险、评估风险，为海康人寿管理层获得风险回报最优化决策提供建议；通过对主要风险的时时监控，确保公司经营稳健，偿付能力水平健康。

营运风险管理部门遵照《集团运营风险管理手册》要求对公司各部门产生的各类运营风险事件进行识别计量，检测与评估。通过运营风险自评和情景测试分析，有效的确定内部和外部因素对公司各职能和业务部门所造成的影响和可能带来的风险，并对关键风险指标进行监测，防止发生重大风险事件。

### 6. 风险处理

风险和资本委员会通过监督和管理公司经营所承担的各类风险以确保公司总体承担的风险在公司既定的风险策略和风险承受范围之内。对于已识别的风险，公司将决定其可接受程度，以确定是否进一步采取措施。风险可接受时，公司持续监测其状况；如风险不可接受，公司会研究其产生原因和影响，制订应对方案。对于组织结构发生重大变更带来的新风险，组织架构调整前对可能会带来的风险进行评估，并制定相应措施以保证顺利交接以及工作的顺利开展。

## 7. 业务控制

### ● 产品开发

公司成立了以由总经理及各部门负责人组成的产品策略委员会，明确了总精算师和法律责任人；并在《产品开发政策》中明确了产品开发流程，详细规定产品开发的全过程；同时制定了《产品推行手册》，对产品上市流程和审批链进行了明确（包括新产品、交叉销售、重开、下市、产品修改、快速审批通道）。公司定期对新单价值、退保率以及损失率进行评估，持续有效的跟踪风险情况，并通过编制月报表或季报来观测公司可能面对的风险，为未来的产品开发决策提供依据。

### ● 销售管理

公司各渠道根据经营特点，从不同层面对销售人员或机构管理、档案管理、品质管理、宣传材料、教育培训等其他销售过程中风险进行了控制：

代理人渠道方面，针对代理人建立了《招募制度》、《签约、解约流程》等，对代理人的招募、入司和离司进行管理。通过《保险营销员业务制度及管理手册》，指导代理人日常的展业工作，同时列明相关薪酬及考核的指标等；并依据《代理人品质管理办法》对代理人进行管理与风险的管控。代理人渠道还建立了档案管理机制，对于代理人的档案及宣传资料进行有效的管理。同时总分公司渠道为代理人提供一系列专业课程，包括新人入司培训、产品辅导、销售技巧培训、家庭财务安全分析系统培训、诚信教育培训等，并提供各种晋升培训课程、不同层级人员衔接培训；针对销售人员在销售中存在的违规行为严格按《保险营销员代理合同书》、《保险营销员业务制度及管理手册》及《品质管理办法》等相关内容进行处罚。根据客户、营运部的反馈，积极配合跟踪、解决回访中产生的问题。若发现代理人有品质管理方面的问题，将按《代理人渠道品质管理办法》、《保险营销员代理合同书》、《保险营销员业务制度及管理手册》等严格执行。确保达成回访解决率 100%。

经代渠道方面，建立了评估流程，在审慎原则下，对经代公司进行严格评估后，进行合作，待评估流程结束后，按签约流程进行签约；经代部定期对合作伙伴进行回顾评估，对不符合合作条件的经代公司，按终止流程进行终止合作处理。经代渠道制定了《业务行政管理办法》，对行政流程操作、培训流程、拓展流程、单证管理、用章管理等方面都进行了统一规定。另外人员薪酬方面按内勤编制，进行基本工资制。业务开展中严格实施保监会《自律公约》中的相关规定，并按照新保险法及各地保监局的相关规定，严格作业。经代渠道还着重统一标准话术，一方面确保培训内容正确性，另一方面方便经代公司业务人员记忆，并要求在课堂上完成记忆。经代渠道对客户服务部提供的回访信息进行及时整改和跟踪处理。

直效营销渠道方面，建立《电话营销人员基本管理办法》、《电话营销从业规范》等制度明确了销售人员的薪酬、考核、业务品质等相关内容。并对销售人员的日常行为做出了明确的规定。渠道针对不同职级、不同岗位的人员设置了针对性的培训课程，并对新人加强辅导培训，销售人员的所有相关培训涵盖了销售过程中的各个环节。销售过程中的话术、流程等在使用之前均经过相关部门会签后正式施行，并在上线前针对相关销售人员进行系统培训。在实施的过程中由质检部门进行质量把控。

银保渠道方面，银保销售人员的甄选、签约、解约使用公司人力资源部门统一的管理制度，由银保渠道销售支持部和人力资源部配合开展该项工作，并依据《银行保险销售人员管理办法》对银保渠道销售人员的薪酬、考核、晋升及销售品质等方面进行管理；同时建立了银保《印刷品管理办法》规范和统一了宣传品的印刷和发放。开发了各种培训课程，并制定了培训管理制度和办法。并能与营运部门相配合，定期对客户回访情况进行跟踪和处理。

团险渠道方面，颁布并执行《团险渠道基本法》，使销售人员的管理有法可依；制定并执行《团险销售部销售人员行为守则》，实行日常工作和销售活动考核管理。由固定的部门和岗位人员定期对销售人员进行道德、诚信教育。

- 核保核赔管理

公司采用先进的保单管理系统，以此为依托建立了集中核保、核赔的管理体系。新契约方面，制定了《核保管理制度》明确了各岗位的工作职责和具体工作内容，通过制定《资料信息管理制度》明确了核保内部质量控制的措施和具体程序。制定了核保审计及权限评估标准。核保员均依照岗位人员的任职要求进行招聘、试用，具备基本技能和经验的方可正式聘用。核保评估达标者才给予核保授权。理赔方面，制定核赔规则的标准化流程文件《营运部理赔规则》规范与明确核赔标准；制定理赔操作权限，对核赔人员进行授权，人员依据所授权限进行操作，操作权与签批权分开；制定审计及权限的评估标准并按照此标准结合实际操作进行权限的调整。公司还制定核赔岗位人员招募的职位描述与条件，由人力资源部门和营运部按此标准与条件进行招聘面试、入职培训；制定明确地核保、核赔人员的岗位职责，人员按照自身的职责完成每一项工作。对新员工安排必要的入职培训；定期或结合市场业务需要、新产品开发需要进行培训，案例讨论；积极参加再保公司组织的各类专业培训。

团险营运通过制定并发布了《团险理赔作业规则》，并以邮件形式传达到各部门，明确了核赔标准，确定了权责明确、分级授权、相互制约的管理机制。通过邮件、会议的形式对核保核赔部门人员进行专职培训，使核保核赔部门人员明晰自己的职责与标准，使在工作中可以有效准确的为客户做出最快核保核赔动作，保证服务质量。

- 服务质量管理

公司营运部门建立各岗位相关的业务操作及规范、服务质量标准，对各项常规服务进行规范管理。制定了柜台服务工作质量标准，客户服务工作质量标准。并向部门、渠道公布了各类服务的时效标准。团险营运也建立了客户服务质量考评机制，各环节按照《海康人寿团险客户服务标准指引》《团险理赔作业规则》《团险保全业务流程》《团险理赔业务流程》《团险新契约承保流程》等业务操作标准，完善服务质量。

- 咨询投诉管理

公司建立并保持咨询投诉处理程序，对咨询投诉处理中发现问题进行核实、分析、反馈，并进行整改和跟踪监督。各分公司客诉人员基本能根据标准流程，处理各类客诉案件，并及时统计客诉相关数据。总部客诉人员对分公司全力支持并给予指导，总分公司保持良好的沟通，互相学习分享，并根据实际情况更新和完善相关制度、流程、系统。另外总部客服每月出具相关分析报告，每季度出具客诉风险损失报表，并反馈至相关部门，以便各相关部门及时发现和改善。对于重大投诉案件依照投诉委员会章程报备，公司管理层积极提供支持，力求将势态控制在最小范围内，避免投诉升级。

各渠道根据客户、营运部的反馈，积极配合调查、核实投诉中产生的问题，并及时反馈、分析、整改和跟踪监督。若发现销售过程中的品质问题，将按照内部管理制度给予相应处理。

- 再保险管理

公司制定了《再保险政策》，规范再保险公司选择、分保方式确定、审批流程、各部门职责等重要环节和内容；建立了对再保险公司的评估选择机制，并通过独立于精算部门的产品开发部门负责产品分保安排，降低相关风险；在再保险计算上，通过建立控制表格、工作进度、关键环节的复核，并使用经测试的计算系统，确保了再保险计算的正确性。

## ● 单证、印鉴、档案管理

公司建立了《单证管理制度》和《印刷品管理制度》，明确单证、印刷品的管理机制以及授权执行管理；对有价值的重要单证规定领用数量及核销时限，结合系统辅助查询实时管理，对入库、发放、使用、回收、作废、核销都严格通过系统管理。对于伪造单证，公司将依据《营运部保费管理制度》和《员工责任追究制度》进行处理。

公司非常重视对印章的保管及使用。制定了《印章管理办法》，规定了各类印章刻制样式、规范，以及刻制、使用流程等，并明确了公章使用及保管相应的流程及权责。各部门根据公司印章管理办法制定本部门印章管理细则，并对印章的使用实施严格控制。对于伪造、仿制行为，公司将依据《公司印章管理办法》和《员工责任追究制度》进行处理。

档案管理方面，公司的档案管理有专人负责，采取内部管理和外包服务相结合的方式妥善保存。并建立《营运部档案管理制度》明确档案的交接、保管、调用等流程及操作规则。

## ● 业务处理系统

公司已建立稳定、高效、能够对业务提供全面功能支持的业务处理系统，并制定业务处理系统的管理规章、操作流程、岗位手册和风险控制制度。严格实施操作权限管理，并及时根据业务和控制需要对业务处理系统进行改进。

## 8. 财务控制

公司根据《企业会计准则》、《企业财务通则》和国家其他相关法律法规制订本公司的财务会计核算制度。单独设立财务会计部门，配备专职财务人员。明确相关岗位的工作职责。对不兼容岗位进行控制，严禁兼任不相容岗位。财务会计系统契合相关控制要求。并建立规范的会计核算流程，确保经济事项的真实性，确保账务处理的真实性及准确性，确保账账、账表相符，确保账实相符。在《报表团的财务工作标准流程》中对财务报告体系（包括：报表目录及分类、报表的编制及报送时效）进行了规定；在编制财务报告过程设定控制报表，以确保钩稽关系与数据正确。

公司实行收支两条线管理，保单相关收付费均不采用现金方式，避免了资金风险。内部审计部根据保监会的要求，每年对收付费行为进行定期审计。

财务部负责各项资产及空白凭证、印鉴，均指派相关的责任人；每月月底由出纳编制银行余额调解表，并由会计主管进行复核；每月不定期对现金进行盘点。总务部和信息科技部依据《公司资产管理政策》分别对非信息化类固定资产和信息化固定资产进行管理，及时做好各项固定资产的登记、转移、调拨等工作。对于资产的报废及转移，要求责任人及管理层签字审核。投资部负责定期检查投资账户现金。

公司制订了统一的准备金计提手册，对准备金计提流程，准备金计算系统的操作都进行了详细规定；建立月度报告操作流程，对准备金计算流程的各项工作时限进行了规定；每月对从保单系统导入准备金计算系统的数据由专人复核并与财务对帐；由专人对准备金计算结果的正确性和合理性进行审核；每次系统有变动时（如添加新产品、计算方法改变时）对准备金计算系统计算的准确性进行测试；年度进行准备金充足性测试，并出具由总精算师签字的《总精算师备忘录及准备金充足性分析报告》。

公司已建立了《全面预算管理制度》和《全面预算管理制度细则及流程》，对预算的编制、执行、分析进行明确。通过成立预算委员会，负责协调预算编制工作，各部门严格遵照财务部预算管理的相关制度及要求编制预算，并能够及时分析和控制预算差异，达成预算目标。

公司建立了稳定、高效、安全的财务处理系统，实现财务处理系统与业务处理系统的无缝对接。

## 9. 资金控制

公司采取统一管理和资金运作、收支两条线的原则，依据《资金管理制度》对分支机构进行持续监控，确保其安全性、流动性。

公司设立了投资与风险控制委员会（IRC）和风险及资本委员会（RCC），制订了统一的投资政策和风险管理政策保证投资运作的规范性。制定并完善了符合自身情况的投资政策，其中进一步明确了投资风险及约束措施、参与投资决策人员的职责、面临投资选择时遵照的方针、及投资监控工作的步骤；投资决策遵守《海康投资资产比例限制规定》以及各种国家法律法规。根据不同的投资品种，建立规范的投资操作流程，确保投资的专业化；建立并保管交易记录。在公司投资政策中明确了可能发生的各种风险，制定了符合自身实际的风险控制政策。

## 10. 信息技术控制

公司成立了信息技术指导委员会（ITSC）负责各类信息系统应用项目的审核论证。在其指导下对系统开发项目做整体规划、审批、预算、项目进度及风险的控制。并制定实施开发周期规范，管理及规范 IT 开发生命周期的各项活动。

在信息安全方面，公司审批通过并发布了《信息技术安全政策》，作为信息技术安全的指导性文件，同时根据公司目前的规模，指定相关信息技术部相关人员负责信息系统的安全方面的具体实施工作；机房实施了多项技术控制措施，包括气体灭火、空调电源、监控录像、温水尘监测、自动电话报警、门禁等系统；制定完整的数据备份策略，按策略实施数据备份并异地存放；对系统账号的申请有明确的管理流程，各类系统中也都实施了强口令管理策略；并实施了 SS0 系统，以更加强化和规范账户管理。网络方面，对外的连接都设置了双重防火墙，以及入侵防护系统。对互联网内容访问，进出邮件都做了控制；推行文件加密系统，保护敏感信息；部署了内容过滤和入侵检测措施，以防范恶意代码和攻击行为；实施安全漏洞管理流程，规范补丁管理机制；公司实施了病毒防护系统，建立自动更新机制；各类系统日志也做了完整的设置，并由专人进行复核；从机房、服务器，应用到数据库有完备的监控机制，确保运行安全和快速响应。

公司建立了《突发事件处理流程》以应对突发事件。对重要设备、线路设置冗余，对系统、数据制订专门的备份恢复流程，并按备份策略实施备份，并定期检查、维护应急设施及系统的情况。

## 11. 其他控制

公司通过审批制度和项目小组合理控制其他活动。考虑到公司业务持续经营性方面的风险，制定相应的处理预案以及灾备计划，但未及时更新处理联系名单、定期测试模型以及备案灾备等级。

## 12. 信息

公司建立了各个层面的管理报告、报表体系，持续识别、搜集、处理、报告涉及公司目标实现及经营管理有效运作的内外部信息，以确保经理层能够及时、准确了解业务信息、管理信息、重要风险信息。运用办公自动化系统，公司及时、高效地向全体员工传播重要信息，确保其了解涉及其责任和义务的政策和程序。对于向监管部门报告和对外披露的信息，公司以诚信为原则，披露前至少经过两级管理层审批。对于紧急事件或重大突发事件，按照《海康人寿重大突发退保事件应急预案》《海康人寿重大突发事件应急处理规定》等管理制度进行报告和处理。

### 13. 沟通

公司各部门建立起包括电话、电子邮件、定期会议等多样化的沟通渠道和方式以适应各种不同信息的要求；并建立举报机制方便员工反映问题；对各种信息的处理，尤其是来自监管机构和客户的信息处理，进行了严格规定并执行。

### 14. 信息的安全、保密

公司制定了《信息安全管理政策》规范信息的安全性和保密性。公司助理经理以上职级入司时需要签订信息保密协定；引进 IT 技术保存信息保密的文件，并着重宣导信息安全的重要性，使所有员工了解保密信息的范围及泄密的危害；实行信息分级控制制度，对信息进行了分级控制，对不同级别信息采取不同的保密方式。

建立相关信息与沟通的记录，信息发布按照《公文管理办法》等管理制度，经过适当的审批并仅向适用人员进行发布、披露。

### 15. 文件控制

公司建立了健全的内部控制文件管理制度《内部管理制度编制指引》，用以规范公司的内部控制文件所包含要素以及内部控制文件审批、发布、保管，并在实务中严格执行。内部控制文件存放在部门内部公共盘上，供部门内员工查询。公司层级制度交由总经办统一发布并在内网中公告，其他部门可通过内网查询；根据监管要求及实务状况对制度进行修订，并经过相应权利人批准；公司层级制度由总经办向所有员工邮件发布，部门层级制度由各职能部门统一向适用人员邮件发布；制度中标明信息，发布时宣布前面版本失效，并在部门公共盘中对失效制度进行标准。

### 16. 记录控制

建立了健全的内部控制文件管理制度，用以规范公司的内部控制文件的标识与保存。并制定合同管理制度规范合同的标识、存储，实务中按照规则进行。

### 17. 持续性监督

公司参照集团《集团运营风险管理手册》，进行风险和内控的持续监控。通过自评估、风险讨论与评估、业务数据分析等形式，实现持续监控，并推动控制执行部门的自我改善。各部门能够对发现的问题进行自我完善。但存在个别流程仍需持续完善。

### 18. 独立评估

公司设有内部审计部，由审计总监领导，独立开展工作。内审人员依照《内部审计章程》的要求开展审计工作，并直接向海康人寿的董事会、审计委员会、首席执行官汇报。截至评估日内部审计有 5 位员工，具备岗位所需要的资质和能力，并且具有相关从业经验。内部审计部能够根据实际需要不受限制的接触各种资料，独立开展工作。内部审计每年根据公司的风险情况制订审计计划，优先完成风险大、重要性高的审计项目。并根据监管要求对符合条件的离任高管实施离任审计。

## 19. 缺陷报告与持续改进

在审计过程中发现的内部控制缺陷，内部审计部通过审计报告、沟通会议等形式向管理层报告，并通过会议材料方式向审计委员会报告，并报告后续改进情况。

法律及合规部根据《法律及合规部合规现场检查管理办法》及合规计划在 2011 年对 9 家公司进行了合规检查，出具合规报告并提交管理层后，对整改情况进行跟踪监督。

## 四、产品经营信息

本公司前 5 种保险产品的经营情况：

产品名称	保费收入	新单标准保费
海康「超满意」两全保险(分红型)	276,561,208	11,032,444
海康「超满意」两全保险(B款)(分红型)	141,159,998	24,357,000
海康「都来保」两全保险	115,137,256	83,157,005
海康「健康赢家」两全保险	90,797,282	28,310,185
海康「超满意」两全保险(C款)(分红型)	90,260,519	32,099,200

## 五、偿付能力信息

### (一) 主要经营指标

指标名称	本年数	上年数	本年比上年增减(%)
保险业务收入(万元)	117,425	115,564	1.61%
净利润(万元)	-2,115	-8,974	-76.43%
基本每股收益(元)	-	-	-
净资产收益率(%)	-2.9%	-14.5%	-80.28%
总资产收益率(%)	-0.39%	-2.09%	-81.21%
净资产(万元)	75,568	72,376	4.41%
经营活动净现金流量(万元)	38,380	57,563	-33.33%
标准保费(万元)	38,012	51,617	-26.36%
首年保费与保费收入比(%)	39.01%	57.13%	-31.72%
内含价值(万元)	98,522	88,864	0.00%
13个月续保率(%)	86%	86%	0.00%
个人营销渠道的件均保费(元)	3,072	1,718	78.69%
人均保费(元)	33,376	25,987	28.44%
营销员脱落率(%)	70.08%	56.97%	23.01%

### (二) 主要偿付能力指标

项目	年初数	年末数	下年末预测数
认可资产(万元)	480,770	585,606	749,495
认可负债(万元)	451,752	529,758	704,535
实际资本(万元)	29,018	55,848	44,961
最低资本(万元)	18,210	21,598	27,577

偿付能力溢额（万元）	10,808	34,250	17,383
偿付能力充足率（%）	159%	259%	163%

### （三）偿付能力监管指标

指标名称	正常范围	本年数	上年数
长期险保费收入增长率	0%~80%	1.45%	8.40%
短期险自留保费增长率	-10%~60%	-1.05%	52.73%
实际偿付能力额度变化率	-10%~30%	111.71%	-78.49%
险种组合变化率	≤8%	0.28%	1.42%
认可资产负债率	<90%	90.46%	93.96%
资产认可率	≥85%	98.87%	98.78%
短期险两年赔付率	<65%	59.10%	36.39%
投资收益充足率	125%~900%	202.43%	139.89%
盈余缓解率	-25%~25%	5.62%	9.75%
资产组合变化率	<5%	0.77%	2.45%
融资风险率	≤50%	9.84%	0.00%
退保率	<5%	5.50%	2.67%

本公司本会计年度实际偿付能力额度变化率、认可资产负债率以及退保率超过保监会规定的正常范围，主要原因为：

（1）本公司 2011 年度进行 5,000 万注资以及成功发行 3 亿元次级债务，有效的提高了偿付能力额度；

（2）本年公司及时进行资产负债匹配，且公司投资较为严谨，因此资产认可比例较高，导致认可资产负债率略高于正常范围；

（3）本年度退保金额较大，主要是海康「串串红」两全保险（分红型）本年度退保金额较大，导致本年度退保率超出正常范围。

#### 报告期内偿付能力变动原因分析

2011 年末，本公司的偿付能力充足率为 259%，相比 2010 年末有所上升，其主要原因在于以下两个方面：

（1）本年末实际资本为 5.58 亿元，较上年 2.90 亿元上升 92%。主要得益于双方股东在 2011 年增资合计 0.5 亿元，以及成功发行次级债务 3 亿元；

（2）非资本交易和事项导致的本年实际资本减少 0.74 亿元，具体变动包括：承保业务收益-1.97 亿元，投资业务收益 1.93 亿元，其他收益-0.70 亿元，其中资产非认可价值变动额 0.08 亿元；

（3）本年末分保后最低资本为 2.16 亿元，较上年末增加 0.34 亿元，增长幅度 18.61%；由于本年末实际资本增长超过最低资本增长，偿付能力充足率有所提高。

### 六、其他信息

2011 年，我司经董事会批准共签署了 3 份统一交易协议，分别为：与中国海洋石油总公司签署的《员工保险保障合作框架协议》、与中海基金管理有限公司签署的《证券投资基金合作框架协议》及与兴业全球基金管理有限公司签署的《证券投资基金合作框架协议》。上述协议均在签署后的十五日内按照《保险公司信息披露管理办法》和《保险公司关联交易管理暂行办法》的相关规定向中国保险监督管理委员会报备，并制作了临时信息披露报告进行披露。2011 年度，我司与上述关联方发生的相关交易均未超出统一交易协议约定的范围，交易定价政策符合框架统

一交易协议的约定，定价公允，没有违反公开、公平、公正的原则，且不影响公司运营的独立性，对我司本期和未来的财务状况和经营情况不造成特殊影响。

海康人寿保险有限公司  
2012年4月28日