



生命人寿保险股份有限公司

2013 年年度信息披露报告

## 目 录

第一节	公司简介.....	1
	一、法定名称及缩写.....	1
	二、注册资本.....	1
	三、注册地.....	1
	四、成立时间.....	1
	五、经营范围和经营区域.....	1
	六、法定代表人.....	2
	七、客服电话和投诉电话.....	2
第二节	财务会计信息.....	3
	一、资产负债表.....	3
	二、利润表.....	4
	三、现金流量表.....	5
	四、所有者权益变动表.....	7
	五、财务报表附注.....	10
	六、审计报告的主要意见.....	75
第三节	风险管理状况信息.....	76
	一、风险评估.....	76
	二、风险控制.....	79
第四节	保险产品经营信息.....	81
第五节	偿付能力信息.....	82

## 第一节 公司简介

### 一、法定名称及缩写

1. 中文名称：生命人寿保险股份有限公司（缩写“生命人寿”）
2. 英文名称：Sino Life Insurance Co., Ltd.（缩写“Sino Life”）

### 二、注册资本

截至 2013 年 12 月 31 日，公司注册资本为人民币 11,752,005,497 元。

### 三、注册地

深圳市福田区益田路 6003 号荣超商务中心 A 栋 32 层

### 四、成立时间

2002 年 3 月 4 日

### 五、经营范围和经营区域

1. 经营范围：个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期寿险、团体终身保险、团体年金保险、团体短期健康保险、团体长期健康保险、经中国保监会批准的其他人身保险业务。上述保险业务的再保险业务及经中国保监会批准的资金运用业务。

2. 经营区域：截至 2013 年底，公司已在上海、北京、浙江、江苏、辽宁、四川、湖北、大连、福建、天津、河南、黑龙江、湖南、河北、吉林、宁波、厦门、山东、深圳、海南、安徽、重庆、江西、内蒙古、陕西、广东、云南、山西、甘肃、新疆、广西、贵州、宁夏、青岛、苏州设立分公司 35 家。公司已基本完成了全国寿险市场的机构布局。

## 六、法定代表人

张峻

## 七、客服电话和投诉电话

95535, 4008200035

## 第二节 财务会计信息

### 一、资产负债表

编制单位：生命人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

资产	合并		本公司	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
货币资金	8,627,612,751	14,688,678,908	6,410,238,363	12,710,971,705
交易性金融资产	27,000,000	737,309,309	-	537,195,101
买入返售金融资产	-	-	-	-
应收保费	335,136,213	325,276,522	335,008,209	325,276,522
应收分保账款	866,578,409	36,939,067	861,848,241	36,395,564
应收利息	1,827,475,375	1,431,587,265	1,818,715,746	1,424,589,971
应收分保未到期责任准备金	15,725,129	11,285,926	10,540,747	9,687,239
应收分保未决赔款准备金	5,913,701	4,133,924	4,169,802	4,113,940
应收分保寿险责任准备金	6,144,470	1,390,514	6,144,470	1,390,514
应收分保长期健康险责任准备金	6,784,591	4,628,549	6,784,591	4,628,549
保户质押贷款	999,878,647	453,697,346	999,878,647	453,697,346
定期存款	25,667,859,784	24,274,614,873	25,667,859,784	24,274,614,873
可供出售金融资产	43,425,763,925	25,174,468,559	34,436,924,768	24,943,732,326
持有至到期投资	30,611,072,296	23,511,983,149	30,601,072,296	23,501,983,149
归入贷款及应收款的投资	4,927,143,594	349,000,000	4,927,143,594	349,000,000
长期股权投资	34,537,910,865	1,528,000,000	65,926,248,771	9,364,968,015
存出资本保证金	2,466,000,000	2,199,000,000	2,366,000,000	2,099,000,000
投资性房地产	12,864,633,053	10,317,065,894	3,920,682,325	2,496,668,670
固定资产	2,766,543,628	1,205,419,355	1,160,501,075	1,188,718,307
在建工程	250,145,165	86,963,104	37,258,261	22,408,618
无形资产	11,159,260,242	294,986,107	43,495,845	47,467,022
递延所得税资产	53,795,507	59,132,757	44,734,125	58,010,686
商誉	1,660,587,952	662,965,005	-	-
其他资产	12,031,173,870	4,473,773,587	4,242,836,678	4,640,203,240
独立帐户资产	728,723,092	854,813,953	728,723,092	854,813,953
<b>资产总计</b>	<b>195,868,862,261</b>	<b>112,687,113,672</b>	<b>184,556,809,430</b>	<b>109,349,535,308</b>
短期借款	5,108,730,000	-	3,755,500,000	-
拆入资金	2,500,000,000	-	2,500,000,000	-

卖出回购金融资产款	16,984,613,868	14,024,915,000	16,904,614,074	14,024,915,000
预收保费	253,974,359	223,993,957	242,867,328	223,352,110
应付手续费及佣金	227,465,631	151,671,975	225,159,228	152,270,232
应付分保账款	861,033,705	29,705,912	855,240,066	28,080,819
应付职工薪酬	182,459,402	102,248,517	119,298,510	89,520,784
应交税费	224,245,859	162,432,445	148,852,549	150,233,002
应付利息	168,968,587	87,936,063	168,968,587	87,936,063
应付赔付款	193,721,285	153,693,436	192,784,389	153,690,766
应付保单红利	936,711,801	739,297,288	936,711,801	739,297,288
保户储金及投资款	70,584,973,223	23,334,037,647	70,584,973,223	23,334,037,647
未到期责任准备金	214,321,542	106,976,027	106,676,906	102,111,925
未决赔款准备金	111,111,802	82,173,660	89,488,817	81,923,520
寿险责任准备金	62,657,826,082	50,764,817,621	62,657,826,082	50,764,817,621
长期健康险责任准备金	270,758,756	210,561,521	270,758,756	210,561,521
应付次级债	5,352,321,757	2,834,891,392	5,352,321,757	2,834,891,392
长期借款	931,125,000	-	-	-
预计负债	-	-	-	-
其他负债	3,626,985,391	4,680,157,207	7,789,239,272	4,679,364,179
递延所得税负债	2,074,977,111	1,517,740,550	490,204,094	147,450,465
独立帐户负债	728,723,092	854,813,953	728,723,092	854,813,953
<b>负债合计</b>	<b>174,195,048,253</b>	<b>100,062,064,171</b>	<b>174,120,208,533</b>	<b>98,659,268,287</b>
股东权益				
股本	11,752,005,497	10,774,692,997	11,752,005,497	10,774,692,997
资本公积	-1,117,189,147	-88,663,607	-1,977,234,349	-88,902,739
盈余公积	309,399,318	164,906,040	66,182,975	447,676
未分配利润	6,918,352,036	1,688,491,217	595,646,775	4,029,087
外币报表折算差异	-79,434,463	-	-	-
<b>归属于母公司股东权益合计</b>	<b>17,783,133,240</b>	<b>12,539,426,647</b>	<b>10,436,600,898</b>	<b>10,690,267,022</b>
<b>少数股东权益</b>	<b>3,890,680,768</b>	<b>85,622,854</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>股东权益合计</b>	<b>21,673,814,008</b>	<b>12,625,049,501</b>	<b>10,436,600,898</b>	<b>10,690,267,022</b>
<b>负债和股东权益合计</b>	<b>195,868,862,261</b>	<b>112,687,113,672</b>	<b>184,556,809,430</b>	<b>109,349,535,308</b>

## 二、利润表

编制单位：生命人寿保险股份有限公司

单位：人民币元

项 目	合并		本公司	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
一、营业收入	30,213,807,816	29,787,852,871	29,336,659,700	29,101,762,970
已赚保费	21,339,086,675	24,371,975,293	21,293,472,700	24,373,457,045
保险业务收入	22,400,109,256	24,494,058,748	22,242,839,693	24,490,262,308
减：分出保费	958,116,269	81,013,840	945,655,519	79,001,063

提取未到期责任准备金净额	102,906,312	41,069,615	3,711,474	37,804,200
资产管理费收入	19,036,984	1,441,307	-	-
手续费及佣金收入	10,881,743	27,930	-	-
投资收益	5,688,459,478	3,889,341,336	6,620,829,601	3,867,198,374
公允价值变动收益	1,857,931,972	795,119,266	656,927,450	188,764,231
汇兑收益	93,552,367	-37,975,481	93,576,314	-37,975,481
其他业务收入	1,204,858,596	767,923,221	671,853,634	710,318,800
二、营业支出	29,881,331,447	28,707,083,547	28,924,177,376	28,582,652,814
退保金	4,764,800,771	2,641,580,938	4,764,800,771	2,641,580,938
赔付支出	2,351,116,969	1,492,586,484	2,326,723,894	1,491,035,348
减：摊回赔付支出	75,740,278	43,484,609	74,600,277	43,477,022
提取保险责任准备金	11,982,143,837	16,377,716,277	11,960,770,993	16,377,466,137
减：摊回保险责任准备金	8,689,776	1,420,101	6,965,861	1,400,118
保单红利支出	439,912,584	323,339,323	439,912,584	323,339,323
分保费用	-1,981,791	30,985	-3,300,000	-
营业税金及附加	168,577,142	98,203,048	109,889,116	88,695,811
手续费及佣金支出	2,171,924,954	2,392,388,345	2,147,238,577	2,392,024,606
业务及管理费	5,416,736,261	4,362,370,238	4,885,904,494	4,248,999,811
减：摊回分保费用	850,944,066	33,501,023	846,880,099	32,913,780
利息支出	266,642,147	180,863,460	266,642,147	180,891,578
其他业务成本	3,252,544,938	916,410,182	2,949,753,283	916,410,182
计提/(转回)资产减值损失	4,287,754	-	4,287,754	-
三、营业利润	332,476,369	1,080,769,324	412,482,324	519,110,156
加：营业外收入	5,879,583,091	291,271,461	744,467,967	36,406,128
减：营业外支出	143,907,258	83,913,714	142,957,837	83,910,532
四、利润总额	6,068,152,201	1,288,127,071	1,013,992,454	471,605,752
减：所得税费用	711,927,607	202,038,993	356,639,468	47,913,200
五、净利润	5,356,224,595	1,086,088,078	657,352,986	423,692,552
归属母公司股东净利润	5,378,558,048	1,096,787,290	657,352,986	423,692,552
少数股东损益	-22,333,453	-10,699,212	-	-
六、其他综合收益	-1,112,564,398	863,887,205	-1,888,331,610	863,433,185
七、综合收益总额	4,243,660,197	1,949,975,283	-1,230,978,625	1,287,125,737
归属母公司股东综合收益总额	4,266,930,781	1,960,361,276	-1,230,978,625	1,287,125,737
归属少数股东综合收益总额	-23,270,584	-10,385,993	-	-

### 三、现金流量表

编制单位：生命人寿保险股份有限公司

单位：人民币元

项 目	合并		本公司	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
一、经营活动产生的现金流量				
收到原保险合同保费取得的现金	22,403,048,125	21,608,544,751	22,248,335,469	21,603,785,291

保户储金及投资款产生的现金净额	44,446,282,599	15,587,583,502	44,442,134,842	15,587,583,502
收到的税收返还	14,638,095	-	14,638,095	-
收到其他与经营活动有关的现金	882,129,268	479,991,063	5,277,787,157	454,743,644
经营活动现金流入小计	67,746,098,088	37,676,119,316	71,982,895,564	37,646,112,438
支付原保险合同赔付款项的现金	2,231,649,049	1,377,775,705	2,213,029,994	1,377,689,322
支付再保业务现金净额	95,148,242	-20,905,839	93,768,850	-19,267,990
支付手续费及佣金的现金	2,114,843,573	2,329,134,834	2,074,349,581	2,328,651,149
支付保单红利的现金	242,498,071	143,437,419	242,498,071	143,437,419
支付给职工以及为职工支付的现金	2,680,769,794	2,276,439,822	2,563,504,829	2,224,339,628
支付的各项税费	196,836,473	63,280,814	111,878,847	51,236,739
支付其他与经营活动有关的现金	14,698,517,141	5,950,299,612	7,146,028,599	5,890,206,717
经营活动现金流出小计	22,260,262,343	12,119,462,369	14,445,058,771	11,996,292,985
经营活动产生的现金流量净额	45,485,835,745	25,556,656,947	57,537,836,793	25,649,819,452
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	39,131,441,952	28,226,961,961	38,909,569,737	27,826,961,961
取得投资收益收到的现金	5,646,865,790	3,132,014,180	5,540,734,280	3,123,147,756
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	536,423	343,034	536,423	-
收到的其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流入小计	44,778,844,166	31,359,319,175	44,450,840,440	30,950,109,717
投资支付的现金	72,133,653,687	53,060,102,422	63,210,972,929	52,669,730,970
保户质押贷款净增加额	546,181,301	153,692,372	546,181,301	153,692,372
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,927,313,314	405,464,133	859,608,470	166,533,736
投资联营企业、合营企业及其他长期股权投资支付的现金净额	49,063,354,361	5,764,773,874	55,741,355,814	7,821,679,126
支付的其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流出小计	123,670,502,663	59,384,032,801	120,358,118,514	60,811,636,204
投资活动使用的现金流量净额	-78,891,658,498	-28,024,713,627	-75,907,278,074	-29,861,526,487
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	12,340,884,542	2,469,258,629	977,312,500	2,324,258,629
借款收到的现金	4,676,730,000	-	3,755,500,000	-
发行次级债收到的现金	2,500,000,000	-	2,500,000,000	-
收到的其他与筹资活动有关的现金	9,170,896,476	6,294,114,000	5,379,699,074	6,294,114,000
筹资活动现金流入小计	28,688,511,018	8,763,372,629	12,612,511,574	8,618,372,629
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,362,328,050	161,720,000	637,379,949	161,720,000
筹资活动现金流出小计	1,362,328,050	161,720,000	637,379,949	161,720,000
筹资活动产生的现金流量净额	27,326,182,968	8,601,652,629	11,975,131,625	8,456,652,629
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	18,573,628	-37,975,481	93,576,314	-37,975,481
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	-6,061,066,157	6,095,620,469	-6,300,733,342	4,206,970,113
加：年初现金及现金等价物余额	14,688,678,908	8,593,058,439	12,710,971,705	8,504,001,591
六、年末现金及现金等价物余额	8,627,612,751	14,688,678,908	6,410,238,363	12,710,971,705



## 四、股东权益变动表

编制单位：生命人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	合并						
	2013 年度						
	归属母公司股东权益					少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	未分配利润	外币折算差额		
一、上年年末余额	10,774,692,997	-88,663,607	164,906,040	1,688,491,217	-	85,622,854	12,625,049,501
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-40,442	-4,163,511	-	-116,048	-4,320,000
二、本年初余额	10,774,692,997	-88,663,607	164,865,598	1,684,327,706	-	85,506,806	12,620,729,501
三、本年增减变动金额	977,312,500	-1,028,525,540	144,533,720	5,234,024,329	-79,434,463	3,805,173,962	9,053,084,507
（一）净利润	-	-	-	5,378,558,048	-	-22,333,453	5,356,224,595
（二）其他综合收益（附注七、61）	-	-1,032,192,804	-	-	-79,434,463	-937,130	-1,112,564,398
综合收益总额	-	-1,032,192,804	-	5,378,558,048	-79,434,463	-23,270,584	4,243,660,198
（三）所有者投入资本	977,312,500	-	-	-	-	-	977,312,500
（四）利润分配	-	-	144,533,720	-144,533,720	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	144,533,720	-144,533,720	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-
（五）收购子公司	-	3,667,264	-	-	-	3,828,444,546	3,832,111,810
（六）其	-	-	-	-	-	-	-

他							
四、本年年末余额	11,752,005,497	-1,117,189,147	309,399,318	6,918,352,036	-79,434,463	3,890,680,768	21,673,814,008
项目	合并						
	2012 年度						
	归属母公司股东权益					少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	未分配利润	外币折算差额		
一、上年年末余额	8,450,434,368	-952,237,591	78,455	-702,348,435	-	1,008,847	6,796,935,643
加：会计政策变更	-	-	117,504,121	1,341,375,826	-	-	1,458,879,947
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	8,450,434,368	-952,237,591	117,582,576	639,027,391	-	1,008,847	8,255,815,589
三、本年增减变动金额	2,324,258,629	863,573,986	47,323,464	1,049,463,826	-	84,614,007	4,369,233,911
(一) 净利润	-	-	-	1,096,787,290	-	-10,699,212	1,086,088,078
(二) 其他综合收益(附注七、61)	-	863,573,986	-	-	-	313,219	863,887,204
综合收益总额	-	863,573,986	-	1,096,787,290	-	-10,385,993	1,949,975,282
(三) 所有者投入资本	2,324,258,629	-	-	-	-	95,000,000	2,419,258,629
(四) 利润分配	-	-	47,323,464	-47,323,464	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	47,323,464	-47,323,464	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	10,774,692,997	-88,663,607	164,906,040	1,688,491,217	-	85,622,854	12,625,049,501

## 股东权益变动表（续）

编制单位：生命人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	本公司				
	2013 年度				
	股本	资本公积	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	10,774,692,997	-88,902,739	447,676	4,029,087	10,690,267,022
加：会计政策变更	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	10,774,692,997	-88,902,739	447,676	4,029,087	10,690,267,022
三、本年增减变动金额	977,312,500	-1,888,331,610	65,735,299	591,617,687	-253,666,125
（一）净利润	-	-	-	657,352,986	657,352,986
（二）其他综合收益（附注七、61）	-	-1,888,331,610	-	-	-1,888,331,610
综合收益总额	-	-1,888,331,610	-	657,352,986	-1,230,978,625
（三）所有者投入资本	977,312,500	-	-	-	977,312,500
（四）利润分配	-	-	65,735,299	-65,735,299	-
1、提取盈余公积	-	-	65,735,299	-65,735,299	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	11,752,005,497	-1,977,234,349	66,182,975	595,646,775	10,436,600,898
项目	本公司				
	2012 年度				
	股本	资本公积		未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	8,450,434,368	-952,335,924	-	-703,054,529	6,795,043,915
加：会计政策变更	-	-	-	283,838,740	283,838,740
前期差错更正	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	8,450,434,368	-952,335,924	-	-419,215,788	7,078,882,656
三、本年增减变动金额	2,324,258,629	863,433,185	447,676	423,244,875	3,611,384,366
（一）净利润	-	-	-	423,692,552	423,692,552
（二）其他综合收益（附注七、61）	-	863,433,185	-	-	863,433,185
综合收益总额	-	863,433,185	-	423,692,552	1,287,125,737
（三）所有者投入资本	2,324,258,629	-	-	-	2,324,258,629
（四）利润分配	-	-	447,676	-447,676	-
1、提取盈余公积	-	-	447,676	-447,676	-

2、对股东的分 配	-	-	-	-	-
(五) 其他	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	10,774,692,997	-88,902,739	447,676	4,029,087	10,690,267,022

## 五、财务报表附注

### (一) 财务报表编制基础

本集团以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

#### 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、完整地反映了本集团 2013 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2013 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

### (二) 重要会计政策和会计估计说明

#### 1. 会计年度

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为人民币。

#### 3. 企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

##### (1) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企

业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在企业合并中取得的资产和负债，按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

## (2) 非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中作为支付对价的资产或负债应按照购买日的公允价值重新计量，其与账面价值的差异计入当期损益。但是，如果转移的该类资产或负债在合并后仍然留存在合并主体中，且仍受购买方控制，则购买方在购买日仍按照其合并前的账面价值进行计量，不在利润表中确认任何损益。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券

的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核,复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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,其差额计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的,本公司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,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;购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的,在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益。

(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其他综合收益的,与其相关的其他综合收益转为购买日所属当期投资收益。

#### 4. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,包括本公司及全部子公司截止 2013 年 12 月 31 日止年度的财务报表。子公司,是指被本公司控制的企业或主体。

编制合并财务报表时,子公司采用与母公司一致的会计年度和会计政策。本公司内部各子公司之间的所有交易产生的余额、交易和未实现损益及股利于合并时全额抵销。

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股东权益中所享有的份额的,其余额仍冲减少数股东权益。不丧失控制权情况下少数股东权益发生变化作为权益性交易。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司,被购买方的经营成果和现金流量自本公司取得控制权之日起纳入合并财务报表,直

至本公司对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

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，本公司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，按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》的规定进行会计处理；同时，对于剩余股权，按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产。处置后的剩余股权能够对原有子公司实施共同控制或重大影响的，按有关成本法转为权益法的相关规定进行会计处理。

(2) 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，在丧失控制权时转为当期投资收益。

## 5. 外币业务核算方法

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门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理之外，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，采用现金流量发生当期平均汇率折算。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。

#### **6. 现金等价物的确定标准**

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。

#### **7. 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。

#### **8. 保户质押贷款**

保户质押贷款是指在保险合同有效期内，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。贷款的期限自投保人领款之日开始计算，到期一次性偿还贷款本息。

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。

#### **9. 长期股权投资**

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资，以及对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。



本公司对被投资单位不具有共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。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。控制，是指有权决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，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。本公司按照上述规定确认自被投资单位应分得的现金股利或利润后，同时考虑长期股权投资是否发生减值。在判断该类长期股权投资是否存在减值迹象时，关注长期股权投资的账面价值是否大于享有被投资单位净资产(包括相关商誉)账面价值的份额等情况。

本公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响，是指对一个企业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。在确定能否对被投资单位实施共同控制或施加重大影响时，本公司以直接或间接持有被投资单位的表决权股份为基础，同时考虑本公司及其他方持有的现行可执行潜在表决权在假定转换为对被投资单位的股权后产生的影响。

## 10. 投资性房地产

投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

投资性房地产按照成本进行初始计量。某项投资性房地产不同用途的部分能够单独计量的，应当分别确认为投资性房地产和固定资产。与投资性房地产有关的后续支出，满足投资性房地产确认条件的应当计入投资性房地产成本。否则于发生时计入当期损益。

公司投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，能够从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能够对投资性房地产的公允价值作出合理的估计，因此采用公允价值模式对投资性房地产进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

确定投资性房地产的公允价值时，参照活跃市场上同类或类似房地产的现行市场价格；无法取得同类或类似房地产的现行市场价格的，参照活跃市场上同类或类似房地产的最近交易价格，并考虑交易情况、交易日期、所在区域等因素，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计；也可以基于预计未来获得的租金收益和有关现金流量的现值确定其公允价值。

投资性房地产采用公允价值模式计量的，不计提折旧或摊销。资产负债表日，投资性房地产的公允价值与其账面余额的差额计入当期损益。

投资性房地产出售、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。

## 11. 固定资产

固定资产，是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，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；否则，在发生时计入当期损益。

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

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

公司对固定资产在固定资产使用寿命内按年限平均法计提折旧；公司至少在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。

## 12. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

## 13. 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。但企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

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

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备记入资产负债表内。对于使用寿命有限的无形资产，公司将无形资产的成本扣除残值和减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。

本公司取得的自用土地使用权通常作为无形资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为建筑物成本处理。

本公司改变土地使用权的用途，将其用于出租或作为增值目的时，应将其转为投资性房地产。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。公司至少于每年年度终了，对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，必要时进行调整。

## 14. 商誉

在非同一控制下企业合并时，支付的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。

公司于期末，将商誉分摊至相关的资产组进行减值测试，计提的减值准备计入当期损益，减值准备一经计提，在以后的会计期间不再转回。

## 15. 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。

### (1) 金融工具的确认和终止确认

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。

满足下列条件的，终止确认金融资产：

- ① 收取金融资产现金流量的权利届满；
- ② 保留了收取金融资产现金流量的权利，但在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流全额支付给第三方的义务。
- ③ 转移了收取金融资产现金流量的权利，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。

### (2) 金融资产分类和计量

公司的金融资产于初始确认时分为以下四类：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。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。

( i ) 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：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；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；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。

( ii ) 持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且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，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

( iii ) 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，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

( iv ) 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资本公积的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在资本公积中确认的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。

(v) 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。

### (3) 金融负债分类和计量

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。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。

#### (i) 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：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；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；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。

#### (ii) 其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。在

确定实际利率时，考虑了金融负债合同各方之间支付或收取的，属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等因素。交易费用指直接归属于购买、发行或处置金融工具新增的外部费用。

#### (4) 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。

#### (5) 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，当有客观证据表明该金融资产发生减值时，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。

##### (i) 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。

(ii) 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。

本公司于资产负债表日对每一项可供出售类权益工具进行检查以确定该金融资产是否需要计提减值准备。对于权益投资而言，其公允价值严重或非暂时地低于成本是发生减值的客观证据。在进行减值分析时，本公司考虑定量和定性证据。具体而言，本公司综合考虑公允价值相对于成本的下跌幅度、波动率和下跌的持续时间，以确定公允价值下跌是否属于重大。公司综合考虑下跌的期间和幅度一致性，以确定公允价值下跌是否属于非暂时。

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直接在其他综合收益中确认。但是，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，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生的减值损失，不得转回。

(iii) 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。

#### (6) 金融资产转移

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

#### (7) 金融资产和金融负债的抵销

当且仅当本公司拥有合法权利就已确认金额作抵销，并有意以净额为基础结算交易或同时实现资产并结清负债，该金融资产和金融负债将在资产负债表内互相抵销并以净额列示。

### 16. 资产减值

公司对除递延所得税资产、金融资产及按成本法核算的在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的长期股权投资外的资产减值，按以下方法确定：

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，公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也要每年进行减值测试。

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。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的，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。

### 17. 保户储金及投资款

保户储金及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。对于与保户投资款相关的账户中的可供出售金融资产公允价值变动，本公司采用合理的方法将归属于保单持有人的部分确认为保户投资款，将归属于本公司股东的部分确认为资本公积。

### 18. 保险合同分类

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。

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够单独计量的，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。

### 19. 重大保险风险测试

本公司对需要进行重大保险风险测试的合同，在合同初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。

本公司在进行重大保险风险测试时，对本公司与投保人签订的合同（以下简称“原保险保单”或“保单”）以及再保险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。

本公司在判断原保险保单转移的保险风险是否重大时，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或等于 5%，则确认为保险合同，原保险保单的保险风险比例为保险事故发生与不发生情景下保险公司支付的金额的百分比减去 100%；对于年金保单，转移了长寿风险的，通常可确认为保险合同。

本公司在判断再保险保单转移的保险风险是否重大时，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，以再保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度，如果再保险保单保险风险比例大于 1%，则确认为再保险合同。再保险保单保险风险比例为再保险分入人发生净损失情形下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条件的原保险保单、再保险保单，本公司不计算保险风险比例，直接判定为原保险合同、再保险合同。

本公司在进行重大保险风险测试时，基于每一产品不同年龄、性别、交费期、保障期等所有可能的销售组合情形，对每种情形选取样本保单进行测试。

本公司根据监管规定、公司经验及行业数据水平，综合考虑未来预期等因素，确定用于重大保险风险测试的相关假设。

### 20. 保险合同准备金

本公司的保险合同准备金包括寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金、长期健康险责任准备金，分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成；非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金。

未到期责任准备金包括合理估计准备金、风险边际和剩余边际三个部分。公司在确定未决赔款准备金时考虑风险边际因素。

公司将单项原保险合同作为一个计量单元，将单项再保险合同下的单个产品作为一个计量单元。

本公司在资产负债表日确定保险合同准备金时，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。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量。其中：

(1) 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，主要包括：(a) 根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；(b) 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；(c) 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。

(2) 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。

公司在确定合理估计准备金时，根据预期未来现金流出及预期未来现金流入，按现金流法进行计量。对于整体负债期限不超过 1 年（含 1 年）的计量单元（以下简称“短期保险合同”），不考虑货币时间价值的影响；对于整体负债期限超过 1 年的计量单元（以下简称“长期保险合同”），使用考虑了折现率的现金流方法进行计量。

预期未来净现金流量的合理估计金额以本公司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。

本公司在资产负债表日确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并单独计量。本公司在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是针对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为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。

长期保险合同采用情景对比法确定未到期责任准备金风险边际；短期保险合同的未到期责任准备金风险边际采用行业指导边际率按边际率法确定。

本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，发生首日损失的，将损失确认于当期损益。长期保险合同的首日利得在保险期间内按照利润驱动因素的一定比例进行摊销，摊销额进入当期损益，短期保险合同的首日利得在整个保险期间内按时间基础摊销计入当期损益。

本公司于保险合同初始确认时，根据合同约定的毛保费减去手续费、营业税、保险保障基金和监管费用等获取成本后的金额判断是否具有首日利得。

本公司在计量保险合同准备金时，预测未来净现金流量的期间为整个保险期间。对于包含续保选择权的保险合同，如果保单持有人很可能执行续保选择权并且本公司不具有重新厘定保险费的权利，本公司将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

#### (1) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

本公司采用行业指导边际率按边际率法确定未到期责任准备金的风险边际，边际率为 3%。

未到期责任准备金的主要计量假设包括赔付率假设和费用假设等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，结合实际经验、

对未来发展变化趋势的预测、再保险公司提供数据和市场水平等因素确定这些假设。

### (2) 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非寿险业务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。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险业务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，边际率为 2.5%。

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、B-F 法，分别计算并取其大者，计量已发生未报案未决赔款准备金。

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。本公司以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，按比例法提取理赔费用准备金。

本公司采用行业指导边际率按边际率法确定未决赔款准备金的风险边际。

### (3) 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承担尚未终止的寿险业务保险责任而提取的准备金，以及为寿险业务保险事故已发生未结案的赔案提取的准备金。

本公司采用情景对比法确定寿险责任准备金中未到期责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来净现金流出的稳定性和可能的波动幅度选择确定；寿险责任准备金中未决赔款准备金的风险边际采

用行业指导边际率按边际率法确定，边际率为 2.5%。

寿险责任准备金的主要计量假设包括折现率、保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，结合实际经验、对未来发展变化趋势的预测、再保险公司提供数据和市场水平等因素确定这些假设。

本公司对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，根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定计算寿险责任准备金的折现率；对未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定计算寿险责任准备金的折现率。

本公司根据实际经验和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设(如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等)和退保率假设。

本公司根据费用分析结果和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为费用假设。本公司维持固定费用假设考虑预期通货膨胀因素。

本公司根据分红保险账户的预期投资收益率、红利政策、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。

#### (4) 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承担尚未终止的长期健康险业务保险责任而提取的准备金，以及为长期健康险业务保险事故已发生未结案的赔案提取的准备金。

长期健康险责任准备金采用与寿险责任准备金一致的方法提取。

### 21. 负债充足性测试

本公司在资产负债表日对保险合同准备金进行充足性测试。本公司按照毛保费责任准备金评估法、损失率法等方法计算确定的准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

### 22. 非保险合同

本公司将未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。

非保险合同收到的保费不确认为保费收入，作为负债在保户储金及投资款中列示。非预定收益型非寿险投资型产品的保单负债按照公允价值计量，相关交易费用计入当期损益。其他非保险合同的保单负债，按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量；支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用后作为交易成本计入负债的初始确认金额。

收取的包括保单管理费、退保费用等费用，于本公司提供服务的期间内确认为其他业务收入。

### **23. 万能保险**

本公司的万能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。分拆后的保险风险部分，按照保险合同进行会计处理。分拆后的其他风险部分，按照下列方法进行会计处理：

收到的保费不确认为保费收入，作为负债在保户储金及投资款中列示；按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量，支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用后作为交易成本计入负债的初始确认金额。

收取的退保费用等费用，于本公司提供服务的期间确认为其他收入。

### **24. 投资连结保险**

投资连结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。分拆后的保险风险部分，按照保险合同进行会计处理。分拆后的其他风险部分，按照下列方法进行会计处理。

收到的保费不确认为保费收入，作为负债在独立账户负债中列示，以公允价值进行初始确认和后续计量；支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用后作为交易成本计入当期损益。



投资连结保险投资账户产生的投资收益和所支付的不超出投资账户价值的给付和退保金，直接调整负债的账面价值，不计入利润表。

收取的账户管理费及退保费用等费用，按固定金额或投资账户余额的一定比例收取，于本公司提供服务的期间确认为其他业务收入。

投结保险投资账户的各项资产按照公允价值进行初始确认和后续计量，在独立账户资产中列示。

## 25. 再保险

本公司于日常业务过程中进行分出再保险业务。对于分出再保险业务，若通过重大保险风险测试，则确定为再保险合同；若未通过重大保险风险测试，则不确定为再保险合同。

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。对于确定为再保险合同的分出业务，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，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边际因素，计算确定应向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，计算确定应向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。

## 26. 保险保障基金

本公司按《保险保障基金管理办法》（保监会令[2008]第 2 号）的有关规定，按以下比例提取保险保障基金：

(1) 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；

(2) 短期健康保险按照保费收入的 0.8% 缴纳，长期健康保险按照保费收入的 0.15% 缴纳；

(3) 非投资型意外伤害保险按照保费收入的 0.8% 缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08% 缴纳，无保证收益的，按照业务收入的 0.05% 缴纳。

当本公司保险保障基金余额分别达到总资产的 1% 时，可以暂停缴纳。

在计提保险保障基金时，保费收入是指合同上订明的金额，因此包括了分拆或分类为金融负债的保户储金及投资款。

## 27. 或有负债与预计负债

或有负债指由过去的事项引起而可能需要本公司承担的义务。由于该等义务发生的机会由某些不能由本公司完全控制的事件而决定，或是由于该等义务的经济利益的流出并不能可靠地计量，因此本公司不确认该等义务。当上述不能由本公司完全控制的事件发生或该等义务的经济利益的流出能够可靠地计量时，则将其确认为预计负债。

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；
- (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。

## 28. 收入

收入在经济利益很可能流入本公司、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。

### (2) 保单初始费及账户管理费

保单初始费及账户管理费包括保单管理费、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，其他收费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。本公司对以摊余成本计量的合同收取的初始费等前期费用按实际利率法摊销计入损益。

### (3) 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确认。

### (4) 租赁收入

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按照直线法确认。

## 29. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按

照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

### 30. 保单红利支出

保单红利支出是本公司按分红保险产品的红利分配方法计提的应支付给保护的的红利支出。

### 31. 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。

### 32. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，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。

### 33. 职工薪酬

职工薪酬，是指本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 1 年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

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与补偿的建议，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与补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

对职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合上述辞退福利计划确认条件时，确认为应付职工薪酬，计入当期损益。

### 34. 利润分配

公司的税后利润按公司章程的规定进行利润分配。

### 35. 重大会计判断和估计

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。

在应用本公司会计政策的过程中，管理层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

本公司将金融资产分类为：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，贷款和应收款项及可供出售金融资产。进行金融资产分类需要管理层作出判断，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。进行判断时，本公司考虑持有金融资产的目的、遵循企业会计准则的要求以及其对财务报表列报的影响。

#### (2) 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) 可供出售权益金融工具的减值准备

本公司认为当公允价值出现严重或非暂时性下跌时，应当计提可供出售权益金融工具的减值准备。对严重和非暂时性的认定需要管理层作出判断。

#### (4) 保险合同准备金的计量单元

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

#### (5) 保险合同准备金的计量

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，结合实际经验、对未来发展变化趋势的预测、再保险公司提供数据和市场水平等因素，对折现率、保险事故发生率、退保率、费用、保单红利等做出无偏估计，确定保险合同准备金计量假设。

于资产负债表日，本公司在计量保险合同准备金过程中需对履行保险合同相关义务所需支出的金额等假设作出合理估计，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。

未到期责任准备金计量使用的主要假设包括赔付率假设和费用假设。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，结合实际经验、对未来发展变化趋势的预测、再保险公司提供数据和市场水平等因素确定这些假设。

未决赔款准备金计量使用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，从而估计已发生未报告未决赔款成本。因此，这些方法根据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，但亦可按地域以及重大业务类别及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。

寿险责任准备金及长期健康险责任准备金计量使用的主要假设包括折现率、保险事故发生率（主要包括死亡率和疾病发生率）、退保率、费用假设以及保单红利假设等。本公司对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，根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定计算寿险责任准备金和长期健康险责任准备金的折现率；对未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定计算寿险责任准备金和长期健康险责任准备金的折现率。本公司根据实际经验和未



来的发展变化趋势，进行合理估计，确定相关保险事故发生率假设、退保率假设。本公司的费用假设根据费用分析结果和未来的发展变化趋势设定，本公司维持固定费用假设考虑预期通货膨胀因素。本公司的保单红利假设根据分红保险账户的预期投资收益率、红利政策、保单持有人的合理预期等因素确定。

#### (6) 运用估值技术估算金融资产的公允价值

在缺乏活跃市场情况下，公允价值使用估值技术估算，该等方法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。

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。

#### (7) 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可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，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。

### (三) 重要会计政策和会计估计的变更

#### 1. 会计政策变更

本公司本年度无重大会计政策的变更。

#### 2. 重大会计估计变更

公司以 2012 年度末资产负债表日准备金计量假设为基础，结合公司实际经验、对未来发展变化趋势的预测、同业市场水平等因素，对 2013 年度末资产负债表日的费用率、退保发生率、重疾发生率、

保额分红产品分红率、短期险赔付率等假设进行调整，并增加部分万能险产品部分领取率及保费继续率假设，本次假设调整后保险合同准备金增加 3,740.83 万元，税前利润合计减少 3,740.83 万元。

公司传统险折现率根据中债网公布的 2013 年 12 月 31 日“保险合同准备金计量基准收益率曲线”进行更新，溢价水平维持 2012 年假设 50bp 的水平，此更新减少保险合同准备金 1,857.71 万元，增加税前利润合计 1,857.71 万元。

上述会计估计的变更已于 2014 年 3 月 7 日经本公司总经理办公会审议批准。

#### **（四）企业合并、分立的说明**

与最近一期年度报告相比，合并报表的范围发生了如下变化：

2013 年度新增的子公司：

- 1) 生命资产管理(香港)有限公司；
- 2) 富德资源投资控股集团有限公司；
- 3) 深圳市富德前海基础设施投资控股有限公司；
- 4) 韶关市国烨商贸有限公司；
- 5) 深圳市富德资源投资控股有限公司；
- 6) 深圳市生命医疗投资控股有限公司。

2013 年度减少的子公司：

- 1) 香河双恒实业有限公司；
- 2) 吉林省富德基础设施投资有限公司；
- 3) 香河启恒投资有限公司。

#### **（五）重要财务报表项目**

##### **1. 货币资金**

本集团之货币资金列示如下：

		本集团					
		2013年12月31日			2012年12月31日		
	币种	原币	汇率	折合人民币	原币	汇率	折合人民币
现金	人民币	91,360	1.0000	91,360	780,433	1.0000	780,433
银行存款	人民币	5,593,397,541	1.0000	5,593,397,541	11,514,935,563	1.0000	11,514,935,563
	美元	4,553,700	6.1115	27,829,773	205,936	6.2855	1,294,414
	港元	2,917,504,994	0.7877	2,298,259,033	859,333,363	0.8109	696,790,458
	小计			7,919,486,348	12,374,474,863		12,213,020,434
通知存款	人民币	4,368	1.0000	4,368	2,145,009,809	1.0000	2,145,009,809
其他货币资金		708,030,676	1.0000	708,030,676	329,868,233	1.0000	329,868,233
合计				8,627,612,751			14,688,678,908

		本公司					
		2013年12月31日			2012年12月31日		
	币种	原币	汇率	折合人民币	原币	汇率	折合人民币
现金	人民币	73,386	1.0000	73,386	768,305	1.0000	768,305
银行存款	人民币	4,914,861,090	1.0000	4,914,861,090	9,537,867,759	1.0000	9,537,867,759
	美元	302,353	6.0969	1,843,418	205,936	6.2855	1,294,414
	港元	1,000,321,179	0.7862	786,482,520	859,333,363	0.8109	696,790,458
	小计			5,703,187,028	10,397,407,059		10,235,952,631
通知存款	人民币	4,368	1.0000	4,368	2,145,009,809	1.0000	2,145,009,809
其他货币资金	人民币	706,973,581	1.0000	706,973,581	329,240,960	1.0000	329,240,960
合计				6,410,238,363			12,710,971,705

## 2. 交易性金融资产

		本集团	
		2013年12月31日	2012年12月31日
债券投资			
可转债		-	19,423,062
企业债		-	17,772,038
权益工具投资			
基金		-	200,114,209
股票		-	-
其他			
结构性存款		-	500,000,000
理财产品		27,000,000	-
合计		27,000,000	737,309,309

	本公司	
	2013年12月31日	2012年12月31日
债券投资		
可转债	-	19,423,062
企业债	-	17,772,038
权益工具投资		
基金	-	-
股票	-	-
其他		
结构性存款	-	500,000,000
理财产品	-	-
合计	-	537,195,101

### 3、应收保费

	本集团	
	2013年12月31日	2012年12月31日
应收保费	335,136,213	325,276,522
减：坏账准备	-	-
净额	335,136,213	325,276,522

	本公司	
	2013年12月31日	2012年12月31日
应收保费	335,008,209	325,276,522
减：坏账准备	-	-
净额	335,008,209	325,276,522

本公司应收保费主要为 2 个月以内的宽限期内的应收保费，本公司管理层认为年末无需计提应收保费坏账准备。

### 4、应收分保账款

	本集团	
	2013年12月31日	2012年12月31日
应收分保账款	866,578,409	36,939,067
减：坏账准备	-	-
净额	866,578,409	36,939,067

	本公司	
	2013年12月31日	2012年12月31日
应收分保账款	861,848,241	36,395,564
减：坏账准备	-	-
净额	861,848,241	36,395,564

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下：

账龄	本集团			
	2013年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	865,328,499	99.86%	-	865,328,499
3个月至1年(含1年)	1,243,453	0.14%	-	1,243,453
一年以上	6,456.46	0.00%	-	6,456
合计	866,578,409	100.00%	-	866,578,409

账龄	本公司			
	2013年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	861,108,767	99.91%	-	861,108,767
3个月至1年(含1年)	739,474	0.09%	-	739,474
一年以上	-	-	-	-
合计	861,848,241	100.00%	-	861,848,241

应收分保账款的最大五家分保公司明细如下：

分保公司	本集团	
	2013年12月31日	
	账面余额	比例
中国人寿再保险股份有限公司	859,611,368	99.20%
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	1,578,886	0.18%
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	956,224	0.11%
法国再保险公司北京分公司	509,714	0.06%
慕尼黑再保险公司北京分公司	169,392	0.02%

分保公司	本公司	
	2013年12月31日	
	账面余额	比例
中国人寿再保险股份有限公司	859,611,368	99.74%
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	956,224	0.11%
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	601,544	0.07%
法国再保险公司北京分公司	509,714	0.06%
慕尼黑再保险公司北京分公司	169,392	0.02%

分保公司	本集团	
	2012年12月31日	
	账面余额	比例
中国人寿再保险股份有限公司	32,741,099	88.64%
德国科隆再保险股份有限公司上海分公司	2,694,155	7.29%
慕尼黑再保险公司北京分公司	637,713	1.73%
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	448,648	1.21%
法国再保险公司北京分公司	84,929	0.23%

分保公司	本公司	
	2012年12月31日	
	账面余额	比例
中国人寿再保险股份有限公司	32,671,573	89.77%
德国科隆再保险股份有限公司上海分公司	2,694,155	7.40%
慕尼黑再保险公司北京分公司	637,713	1.75%
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	307,194	0.84%
法国再保险公司北京分公司	84,929	0.23%

本公司管理层认为年末无需计提应收分保账款坏账准备。

## 5、应收利息

	本集团	
	2013年12月31日	2012年12月31日
应收债券利息	814,366,395	505,213,927
应收银行存款利息	945,493,679	907,000,699
应收贷款利息	67,615,302	19,372,639
小计	1,827,475,375	1,431,587,265
减：坏账准备	-	-
净额	1,827,475,375	1,431,587,265

	本公司	
	2013年12月31日	2012年12月31日
应收债券利息	808,765,660	501,573,900
应收银行存款利息	942,336,408	903,643,432
应收贷款利息	67,613,678	19,372,639
小计	1,818,715,746	1,424,589,971
减：坏账准备	-	-
净额	1,818,715,746	1,424,589,971

## 6、保户质押贷款

本公司 2012 年度保户质押贷款的年利率：2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 7 日为 6.90%、2012 年 6 月 8 日至 2012 年 7 月 5 日为 6.65%、2012 年 7 月 6 日至 2012 年 12 月 31 日为 6.40%。

本公司 2013 年度保户质押贷款的年利率：2013 年 1 月 1 日至 2013 年 12 月 31 日为 6.40%。

## 7、定期存款

原存期期限	本集团及本公司	
	2013年12月31日	2012年12月31日
1年以内(含1年)	584,859,784	629,614,873
1年至2年(含2年)	24,000,000	10,000,000
2年至3年(含3年)	112,000,000	35,000,000
4年至5年(含5年)	2,100,000,000	2,100,000,000
5年以上	22,847,000,000	21,500,000,000
合计	25,667,859,784	24,274,614,873

## 8、可供出售金融资产

	本集团	
	2013年12月31日	2012年12月31日
可供出售金融资产		
成本	46,558,791,718	26,151,952,751
利息调整	14,904,886	-3,648,569
估值变动	-3,147,932,680	-972,754,613
资产减值		-1,081,011
合计	43,425,763,925	25,174,468,559

	本公司	
	2013年12月31日	2012年12月31日
可供出售金融资产		
成本	37,397,982,571	25,922,041,040
利息调整	14,875,392	-3,691,154
估值变动	-2,975,933,195	-973,536,550
资产减值	0	-1,081,011
合计	34,436,924,768	24,943,732,326

## 9、持有至到期投资

	本集团	
	2013年12月31日	2012年12月31日
债券投资		
国债	2,657,799,923	2,642,827,746
金融债	9,064,083,905	9,599,357,105
企业债	16,337,788,808	8,718,967,514
可转债	-	-
次级债	2,551,399,660	2,550,830,785
小计	30,611,072,296	23,511,983,149
减：持有至到期投资减值准备	-	-
净额	30,611,072,296	23,511,983,149



	本公司	
	2013年12月31日	2012年12月31日
债券投资		
国债	2,657,799,923	2,642,827,746
金融债	9,054,083,905	9,589,357,105
企业债	16,337,788,808	8,718,967,514
可转债	-	-
次级债	2,551,399,660	2,550,830,785
小计	30,601,072,296	23,501,983,149
减：持有至到期投资减值准备	-	-
净额	30,601,072,296	23,501,983,149

## 10、归入贷款及应收款的投资

	本集团及本公司	
	2013年12月31日	2012年12月31日
债券投资		
债权投资计划	4,492,523,594	340,000,000
次级债	9,000,000	9,000,000
股权投资		
股权收益权	425,620,000	-
合计	4,927,143,594	349,000,000

## 11、存出资本保证金

	本集团	
	2013年12月31日	2012年12月31日
年初余额	2,199,000,000	1,481,000,000
本年变动	267,000,000	718,000,000
年末余额	2,466,000,000	2,199,000,000

  

	本公司	
	2013年12月31日	2012年12月31日
年初余额	2,099,000,000	1,481,000,000
本年变动	267,000,000	618,000,000
年末余额	2,366,000,000	2,099,000,000

依据《中华人民共和国保险法》的有关规定，本公司应按注册资本的 20% 缴存资本保证金。

本集团				
2013年12月31日				
存放银行	币种	金额	存放形式	存放期限
中国农业银行深圳龙岗支行	人民币	280,000,000	协议存款	12个月
中国农业银行上海市分行第二营业部	人民币	67,000,000	协议存款	60个月
民生银行北京中关村支行	人民币	121,000,000	协议存款	61个月
平安银行营业部	人民币	196,000,000	协议存款	61个月
浦发银行上海分行第一营业部	人民币	115,000,000	协议存款	61个月
浙商银行营业部	人民币	197,000,000	协议存款	61个月
浙商银行营业部	人民币	268,000,000	协议存款	61个月
中国农业银行深圳市分行	人民币	144,000,000	协议存款	61个月
中国农业银行深圳市分行	人民币	165,000,000	协议存款	61个月
中国农业银行深圳市分行	人民币	456,000,000	协议存款	61个月
中国农业银行深圳市分行	人民币	133,000,000	协议存款	61个月
中国农业银行深圳市分行	人民币	224,000,000	协议存款	61个月
中国农业银行深圳龙岗支行	人民币	10,000,000	协议存款	60个月
浙商银行成都分行营业部	人民币	90,000,000	协议存款	61个月
合计		2,466,000,000.00		

本公司				
2013年12月31日				
存放银行	币种	金额	存放形式	存放期限
中国农业银行深圳龙岗支行	人民币	280,000,000.00	协议存款	12个月
中国农业银行上海市分行第二营业部	人民币	67,000,000.00	协议存款	60个月
民生银行北京中关村支行	人民币	121,000,000.00	协议存款	61个月
平安银行营业部	人民币	196,000,000.00	协议存款	61个月
浦发银行上海分行第一营业部	人民币	115,000,000.00	协议存款	61个月
浙商银行营业部	人民币	197,000,000.00	协议存款	61个月
浙商银行营业部	人民币	268,000,000.00	协议存款	61个月
中国农业银行深圳市分行	人民币	144,000,000.00	协议存款	61个月
中国农业银行深圳市分行	人民币	165,000,000.00	协议存款	61个月
中国农业银行深圳市分行	人民币	456,000,000.00	协议存款	61个月
中国农业银行深圳市分行	人民币	133,000,000.00	协议存款	61个月
中国农业银行深圳市分行	人民币	224,000,000.00	协议存款	61个月
合计		2,366,000,000.00		

## 12、投资性房地产

	本集团	
	2013年12月31日	2012年12月31日
投资性房地产		
年初余额	10,317,065,894	3,647,154,397
增加	2,793,111,535	6,669,911,497
减少	245,544,376	-
年末余额	12,864,633,053	10,317,065,894

	本公司	
	2013年12月31日	2012年12月31日
初始成本		
年初余额	2,496,668,670	2,080,432,788
增加	1,424,013,655	416,235,882
减少	-	-
年末余额	3,920,682,325	2,496,668,670

### 13、固定资产

	本集团				
	房屋建筑物	装修费	运输设备	其他设备	合计
<b>原值:</b>					
2011年12月31日	936,058,273	81,758,950	117,779,008	305,287,337	1,440,883,568
购置	-	10,683,276	20,178,296	61,910,850	92,772,422
在建工程转入	2,577,147	-	-	2,959,400	5,536,547
出售及报废	-	-	(2,920,201)	(17,814,533)	(20,734,734)
2012年12月31日	938,635,420	92,442,225	135,037,104	352,343,054	1,518,457,803
购置	1,259,256,757	265,554	39,542,773	417,006,896	1,716,071,980
在建工程转入	-	-	-	-	-
出售及报废	(119,390)	-	(9,141,767)	(21,349,832)	(30,610,989)
2013年12月31日	2,197,772,787	92,707,780	165,438,110	748,000,118	3,203,918,794
<b>累计折旧:</b>					
2011年12月31日	(40,929,622)	(25,843,312)	(41,253,339)	(125,649,963)	(233,676,235)
计提	(19,462,453)	(8,042,196)	(18,477,147)	(52,574,603)	(98,556,399)
转销	-	-	2,833,939	16,360,247	19,194,186
2012年12月31日	(60,392,075)	(33,885,508)	(56,896,547)	(161,864,319)	(313,038,448)
计提	(34,318,053)	(7,518,496)	(22,079,108)	(87,739,593)	(151,655,251)
转销	-	-	8,803,779	18,514,753	27,318,533
2013年12月31日	(94,710,128)	(41,404,004)	(70,171,876)	(231,089,159)	(437,375,166)
<b>减值准备:</b>					
2011年12月31日	-	-	-	-	-
计提	-	-	-	-	-
2012年12月31日	-	-	-	-	-
计提	-	-	-	-	-
2013年12月31日	-	-	-	-	-
<b>账面价值:</b>					
2013年12月31日	2,103,062,660	51,303,776	95,266,234	516,910,958	2,766,543,628
2012年12月31日	878,243,345	58,556,718	78,140,557	190,478,735	1,205,419,355

	本公司				
	房屋建筑物	装修费	运输设备	其他设备	合计
<b>原值:</b>					
2011年12月31日	936,058,273	81,758,950	117,416,966	299,237,197	1,434,471,386
购置	-	10,683,276	19,378,596	52,378,798	82,440,670
在建工程转入	2,577,147	-	-	-	2,577,147
出售及报废	-	-	(2,920,201)	(17,791,609)	(20,711,810)
2012年12月31日	938,635,420	92,442,225	133,875,362	333,824,386	1,498,777,393
购置	-	265,554	25,814,306	50,069,580	76,149,441
在建工程转入	-	-	-	-	-
出售及报废	(119,390)	-	(9,141,767)	(20,868,884)	(30,130,041)
2013年12月31日	938,516,030	92,707,780	150,547,901	363,025,082	1,544,796,793
<b>累计折旧:</b>					
2011年12月31日	(40,929,622)	(25,843,312)	(41,228,952)	(125,173,020)	(233,174,905)
计提	(19,462,453)	(8,042,196)	(18,406,094)	(50,145,590)	(96,056,333)
转销	-	-	2,833,939	16,338,213	19,172,152
2012年12月31日	(60,392,075)	(33,885,508)	(56,801,107)	(158,980,396)	(310,059,086)
计提	(18,230,288)	(7,518,496)	(20,301,070)	(55,555,713)	(101,605,568)
转销	-	-	8,849,006	18,519,931	27,368,936
2013年12月31日	(78,622,363)	(41,404,004)	(68,253,172)	(196,016,179)	(384,295,717)
<b>减值准备:</b>					
2011年12月31日	-	-	-	-	-
计提	-	-	-	-	-
2012年12月31日	-	-	-	-	-
计提	-	-	-	-	-
2013年12月31日	-	-	-	-	-
<b>账面价值:</b>					
2013年12月31日	859,893,667	51,303,776	82,294,730	167,008,903	1,160,501,075
2012年12月31日	878,243,345	58,556,718	77,074,255	174,843,989	1,188,718,307

## 14、在建工程

	本集团					
	2013年12月31日			2012年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
后援中心	49,932	-	49,932	49,932	-	49,932
IT设备款	799,976	-	799,976	468,510	-	468,510
系统开发支出	7,912,496	-	7,912,496	3,452,029	-	3,452,029
生命保险大厦	69,658,964	-	69,658,964	62,736,111	-	62,736,111
东莞生命金融城	19,174,431	-	19,174,431	11,660,002	-	11,660,002
焦化公司洗煤厂	98,421,761	-	98,421,761	-	-	-
其他	54,127,605	-	54,127,605	8,596,521	-	8,596,521
合计	250,145,165	-	250,145,165	86,963,104	-	86,963,104

本公司在建工程年末未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提在建工程减值准备。

	本公司					
	2013年12月31日			2012年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
后援中心	49,932	-	49,932	49,932	-	49,932
IT设备款	799,976	-	799,976	468,510	-	468,510
系统开发支出	7,912,496	-	7,912,496	3,452,029	-	3,452,029
东莞生命金融城	19,196,589		19,196,589	11,660,002	-	11,660,002
其他	9,299,268	-	9,299,268	6,778,145	-	6,778,145
合计	37,258,261	-	37,258,261	22,408,618	-	22,408,618

## 15、无形资产

	本集团			
	土地使用权	软件使用权	其他	合计
<b>原价：</b>				
2011年12月31日	1,150,316,450	104,569,565	12,000,000	1,266,886,014
增加	239,196,840	29,184,031	-	268,380,871
处置	(1,150,316,450)	-	-	(1,150,316,450)
2012年12月31日	239,196,840	133,753,596	12,000,000	384,950,436
增加	600,459,001	14,542,281	10,760,690,071	11,375,691,353
处置	(239,196,840)	(228,600)	-	(239,425,440)
2013年12月31日	600,459,001	148,067,277	10,772,690,071	11,521,216,349
<b>累计摊销：</b>				
2011年12月31日	(47,779,448)	(74,114,478)	(2,125,000)	(124,018,926)
计提	(11,596,242)	(13,469,851)	(300,000)	(25,366,093)
处置	59,420,690	-	-	59,420,690
2012年12月31日	45,000	(87,584,330)	(2,425,000)	(89,964,329)
计提	(9,594,901)	(16,256,345)	(246,191,612)	(272,042,858)
处置	-	51,080	-	51,080
2013年12月31日	(9,549,900)	(103,789,595)	(248,616,612)	(361,956,107)
<b>账面价值：</b>				
2013年12月31日	590,909,101	44,277,683	10,524,073,459	11,159,260,242
2012年12月31日	239,241,840	46,169,267	9,575,000	294,986,107

## 16、递延所得税资产

	本集团			
	2013年			
	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
交易性金融资产公允价值的变动	1,382,889	(1,382,889)	-	-
可供出售金融资产公允价值的变动	343,034	-	1,323,636	1,666,670
保险责任准备金	15,622,246	795,062	-	16,417,308
可抵扣亏损	21,618,587	(11,790,539)	-	9,828,048
资产减值准备金	(270,253)	270,253	-	-
长期待摊费用	-	-	-	-
预提费用	926,000	6,507,500	-	7,433,500
应付职工薪酬	7,500,000	-	-	7,500,000
其他	12,010,254	(1,223,448)	163,174	10,949,980
合计	59,132,757	(6,824,061)	1,486,810	53,795,507

	本公司			
	2013年			
	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
交易性金融资产公允价值的变动	1,382,889	(1,382,889)	-	-
可供出售金融资产公允价值的变动	-	-	-	-
保险责任准备金	15,622,246	795,062	-	16,417,308
可抵扣亏损	21,618,587	(11,790,539)	-	9,828,048
资产减值准备金	(270,253)	270,253	-	-
长期待摊费用	-	-	-	-
预提费用	395,000	55,000	-	450,000
应付职工薪酬	7,500,000	-	-	7,500,000
其他	11,762,217	(1,223,448)	-	10,538,769
合计	58,010,686	(13,276,561)	-	44,734,125

	本集团			
	2012年			
	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
交易性金融资产公允价值的变动	(955,978)	2,338,867	-	1,382,889
可供出售金融资产公允价值的变动	-	-	343,034	343,034
保险责任准备金	7,762,025	7,860,221	-	15,622,246
可抵扣亏损	41,944,558	(20,325,971)	-	21,618,587
资产减值准备金	945,513	(1,215,766)	-	(270,253)
长期待摊费用	-	-	-	-
预提费用	1,573,218	(1,145,718)	498,500	926,000
应付职工薪酬	8,750,000	(1,250,000)	-	7,500,000
其他	(6,921,310)	18,777,391	154,174	12,010,254
合计	53,098,026	5,039,023	-	59,132,757

	本公司			
	2012年			
	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
交易性金融资产公允价值的变动	(955,978)	2,338,867	-	1,382,889
可供出售金融资产公允价值的变动	-	-	-	-
保险责任准备金	7,762,025	7,860,221	-	15,622,246
可抵扣亏损	41,944,558	(20,325,971)	-	21,618,587
资产减值准备金	945,513	(1,215,766)	-	(270,253)
长期待摊费用	-	-	-	-
预提费用	1,540,718	(1,145,718)	-	395,000
应付职工薪酬	8,750,000	(1,250,000)	-	7,500,000
其他	(6,921,310)	18,683,527	-	11,762,217
合计	53,065,526	4,945,160	-	58,010,686

## 17、其他资产

	本集团	
	2013年12月31日	2012年12月31日
其他应收款	6,744,828,783	1,032,823,634
应收账款	235,531,104	-
预付账款	2,495,061,447	3,070,742,700
长期待摊费用	133,476,380	105,661,430
待摊费用	-	78,890,366
存货	2,277,464,801	-
其他	144,811,356	185,655,457
合计	12,031,173,870	4,473,773,587

	本公司	
	2013年12月31日	2012年12月31日
其他应收款	1,377,394,346	1,263,458,014
应收账款	-	-
预付账款	2,487,217,107	3,070,742,700
长期待摊费用	111,139,901	93,945,345
待摊费用	-	78,890,366
其他	267,085,323	133,166,815
合计	4,242,836,678	4,640,203,240

## 18、资产减值准备

	本集团及本公司				
	2013年				
	年初余额	计提	转回	转销	年末余额
应收保费坏账准备	-	4,287,754	-	(4,287,754)	-
其他应收款坏账准备	563,842	-	-	-	563,842
可供出售金融资产减值准备	1,081,011	-	(1,081,011)	-	-
固定资产减值准备	-	-	-	-	-
合计	1,644,853	4,287,754	(1,081,011)	(4,287,754)	563,842

	本集团及本公司				
	2012年				
	年初余额	计提	转回	转销	年末余额
其他应收款坏账准备	563,842	-	-	-	563,842
可供出售金融资产减值准备	3,782,053	-	(2,701,042)	-	1,081,011
固定资产减值准备	-	-	-	-	-
合计	4,345,895	-	(2,701,042)	-	1,644,853

## 19、短期借款

借款类别	本集团	
	2013年12月31日	2012年12月31日
质押借款	843,230,000	-
抵押借款	510,000,000	-
保证借款	-	-
信用借款	3,755,500,000	-
合计	5,108,730,000	-

借款类别	本公司	
	2013年12月31日	2012年12月31日
质押借款	-	-
抵押借款	-	-
保证借款	-	-
信用借款	3,755,500,000	-
合计	3,755,500,000	-

## 20、拆入资金



借款类别	本集团及本公司	
	2013年12月31日	2012年12月31日
境外银行拆入	-	-
境内银行拆入	2,500,000,000	-
境内非银行金融机构拆入	-	-
合计	2,500,000,000	-

## 21、卖出回购金融资产款

	本集团	
	2013年12月31日	2012年12月31日
债券		
银行间	4,731,115,000	12,604,915,000
交易所	12,253,498,868	1,420,000,000
合计	16,984,613,868	14,024,915,000

	本公司	
	2013年12月31日	2012年12月31日
债券		
银行间	4,731,115,000	12,604,915,000
交易所	12,173,499,074	1,420,000,000
合计	16,904,614,074	14,024,915,000

本公司 2013 年 12 月 31 日以面值约为人民币 53.46 亿元（2012 年 12 月 31 日：约人民币 136.69 亿元）的债券作为银行间卖出回购金融资产余额的抵押品。

## 22、预收保费

于资产负债表日，本账户余额中无账龄超过 1 年的大额款项。

## 23、应付分保账款

	本集团	
	2013年12月31日	2012年12月31日
1年以内	861,033,705	29,705,912
合计	861,033,705	29,705,912

	本公司	
	2013年12月31日	2012年12月31日
1年以内	855,240,066	28,080,819
合计	855,240,066	28,080,819

本集团及本公司应付分保账款的最大五家分保公司明细如下:

分保公司	本集团	
	2013年12月31日	
	账面余额	比例
中国人寿再保险股份有限公司	850,123,471	98.73%
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	3,472,595	0.40%
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	1,999,012	0.23%
法国再保险公司北京分公司	1,152,886	0.13%
慕尼黑再保险公司北京分公司	267,200	0.03%

  

分保公司	本公司	
	2013年12月31日	
	账面余额	比例
中国人寿再保险股份有限公司	850,123,471	99.40%
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	1,999,012	0.23%
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	1,579,627	0.18%
法国再保险公司北京分公司	1,152,886	0.13%
慕尼黑再保险公司北京分公司	267,200	0.03%

## 24、应付职工薪酬

	本集团			
	2013年			
	年初余额	增加	减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	88,412,963	2,101,330,321	2,027,892,285	161,850,999
职工福利费	37,238	22,461,116	22,465,772	32,582
社会保险费	10,471,907	256,357,098	255,523,418	11,305,588
住房公积金	489,608	110,622,705	105,760,329	5,351,984
工会经费和职工教育经费	2,054,166	18,730,276	17,648,827	3,135,615
因解除劳动关系给予的补偿	-	1,599,379	1,599,379	-
其他	782,633	-	-	782,633
合计	102,248,517	2,511,100,895	2,430,890,010	182,459,402

	本集团			
	2012年			
	年初余额	增加	减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	89,029,563	1,701,475,185	1,702,091,785	88,412,963
职工福利费	40,004	13,480,149	13,482,914	37,238
社会保险费	10,157,101	204,596,867	204,282,061	10,471,907
住房公积金	604,819	86,343,034	86,458,244	489,608
工会经费和职工教育经费	2,821,337	14,038,161	14,805,331	2,054,166
因解除劳动关系给予的补偿	-	-	-	-
其他	(66,805)	2,803,153	1,953,715	782,633
合计	102,586,019	2,022,736,548	2,023,074,050	102,248,517

	本公司			
	2013年			
	年初余额	增加	减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	76,512,963	1,941,454,305	1,918,583,745	99,383,524
职工福利费	37,238	18,042,847	18,047,503	32,582
社会保险费	10,471,907	249,433,148	248,254,934	11,650,121
住房公积金	444,509	104,490,192	99,831,481	5,103,220
工会经费和职工教育经费	2,054,166	18,673,440	17,598,543	3,129,063
因解除劳动关系给予的补偿	-	1,599,379	1,599,379	-
合计	89,520,784	2,333,693,311	2,303,915,585	119,298,510

	本公司			
	2012年			
	年初余额	增加	减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	87,499,563	1,663,234,117	1,674,220,717	76,512,963
职工福利费	40,004	13,302,649	13,305,414	37,238
社会保险费	10,157,101	204,596,867	204,282,061	10,471,907
住房公积金	523,779	83,871,456	83,950,725	444,509
工会经费和职工教育经费	2,821,337	14,038,161	14,805,331	2,054,166
因解除劳动关系给予的补偿	-	-	-	-
合计	101,041,783	1,979,043,249	1,990,564,248	89,520,784

## 25、应交税费

	本集团	
	2013年12月31日	2012年12月31日
代扣缴个人、代理人税金	27,846,137	34,883,413
营业税	126,269,507	106,707,268
房产税	1,675,278	3,239,914
教育费附加	6,087,080	5,010,220
其他附加	1,471,414	1,224,168
城建税	8,314,103	6,797,417
企业所得税	49,636,305	3,302,654
其他	2,946,035	1,267,393
合计	224,245,859	162,432,445

	本公司	
	2013年12月31日	2012年12月31日
代扣缴个人、代理人税金	27,004,358	33,994,757
营业税	108,698,926	102,132,945
房产税	-	1,551,045
教育费附加	5,193,691	4,888,645
其他附加	953,721	1,145,147
城建税	7,001,853	6,520,464
企业所得税	-	-
其他	-	-
合计	148,852,549	150,233,002

## 26、应付赔付款

应付赔付款不计息，并通常在 12 个月内清偿。

## 27、应付保单红利

应付保单红利系分红保险业务发生的应付而尚未支付给保户的红利。

## 28、保户储金及投资款

险种类型	本集团及本公司					
	2013年					
	年初余额	已收金额	赔付	退保	其他	年末余额
万能险	23,162,886,753	48,793,674,848	(40,974,361)	(3,209,756,765)	1,707,181,175	70,413,011,650
分红险	118,928,646	270,450	(315,951)	(9,515,050)	5,809,078	115,177,173
其他险种	52,222,248	49,130,830	(43,554,221)	-	(1,014,457)	56,784,400
合计	23,334,037,647	48,843,076,128	(84,844,533)	(3,219,271,815)	1,711,975,797	70,584,973,223

  

险种类型	2012年					
	年初余额	已收金额	赔付	退保	其他	年末余额
万能险	7,779,042,585	17,332,477,195	(15,370,383)	(2,133,751,553)	200,488,909	23,162,886,753
分红险	192,346,558	529,910	(471,220)	(82,337,644)	8,861,042	118,928,646
其他险种	43,568,061	60,604,082	(50,346,485)	-	(1,603,410)	52,222,248
合计	8,014,957,205	17,393,611,187	(66,188,088)	(2,216,089,198)	207,746,540	23,334,037,647

上述保户储金及投资款的交易金额中，分拆后的万能保险的投资账户部分及经过重大保险风险测试后未确认为保险合同的重大合同，其保险期间以五年以上为主，保险责任并不重大。于 2013 年 12 月

31 日，本集团没有未通过重大保险风险测试的再保险合同。

## 29、未到期责任准备金

	本集团		
	原保险合同	再保险合同	合计
2011年12月31日	64,093,699	-	64,093,699
增加	657,159,441	66,707	657,226,148
减少	(614,343,820)	-	(614,343,820)
2012年12月31日	106,909,320	66,707	106,976,027
增加	621,282,242	1,020,818	622,303,060
减少	(514,957,544)	-	(514,957,544)
2013年12月31日	213,234,018	1,087,525	214,321,542

  

	本公司		
	原保险合同	再保险合同	合计
2011年12月31日	64,093,699	-	64,093,699
增加	652,362,046	-	652,362,046
减少	(614,343,820)	-	(614,343,820)
2012年12月31日	102,111,925	-	102,111,925
增加	515,075,004	-	515,075,004
减少	(510,510,022)	-	(510,510,022)
2013年12月31日	106,676,906	-	106,676,906

本集团未到期责任准备金到期期限均为 1 年以内。

## 30、未决赔款准备金

	本集团		
	原保险合同	再保险合同	合计
2011年12月31日	42,135,662	-	42,135,662
增加	244,667,687	-	244,667,687
减少—赔付款项	(204,629,689)	-	(204,629,689)
2012年12月31日	82,173,660	-	82,173,660
增加	218,425,228	1,114,258	219,539,486
减少—赔付款项	(190,601,344)	-	(190,601,344)
2013年12月31日	109,997,544	1,114,258	111,111,802

	本公司		
	原保险合同	再保险合同	合计
2011年12月31日	42,135,662	-	26,135,547
增加	244,417,547	-	244,417,547
减少—赔付款项	(204,629,689)	-	(204,629,689)
2012年12月31日	81,923,520	-	81,923,520
增加	197,943,639	-	197,943,639
减少—赔付款项	(190,378,341)	-	(190,378,341)
2013年12月31日	89,488,817	-	89,488,817

本集团未决赔款准备金到期期限均为 1 年以内。

原保险合同未决赔款准备金明细如下：

	本集团	
	2013年12月31日	2012年12月31日
已发生已报案	17,542,324	4,647,116
已发生未报案	89,433,170	76,462,139
理赔费用	3,022,049	1,064,405
合计	109,997,544	82,173,660

	本公司	
	2013年12月31日	2012年12月31日
已发生已报案	7,449,614	4,546,018
已发生未报案	80,899,499	76,334,148
理赔费用	1,139,704	1,043,354
合计	89,488,817	81,923,520

### 31、寿险责任准备金

	本集团及本公司		
	原保险合同	再保险合同	合计
2011年12月31日	34,459,437,119	-	34,459,437,119
增加	20,226,143,006	-	20,226,143,006
减少			
—赔付款项	(1,287,618,922)	-	(1,287,618,922)
—提前解除	(2,633,143,582)	-	(2,633,143,582)
2012年12月31日	50,764,817,621	-	50,764,817,621
增加	18,747,309,071	-	18,747,309,071
减少			
—赔付款项	(2,099,438,784)	-	(2,099,438,784)
—提前解除	(4,754,861,826)	-	(4,754,861,826)
2013年12月31日	62,657,826,082	-	62,657,826,082

本集团寿险责任准备金到期期限如下：

到期期限	2013年12月31日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1年以内（含1年）	4,101,006,683	-	4,101,006,683
1年至5年（含5年）	34,149,252,055	-	34,149,252,055
5年以上	24,407,567,344	-	24,407,567,344
合计	62,657,826,082	-	62,657,826,082

到期期限	2012年12月31日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1年以内（含1年）	877,328,912	-	877,328,912
1年至5年（含5年）	34,337,351,033	-	34,337,351,033
5年以上	15,550,137,676	-	15,550,137,676
合计	50,764,817,621	-	50,764,817,621

### 32、长期健康险责任准备金

	本集团及本公司		
	原保险合同	再保险合同	合计
2011年12月31日	178,263,744	-	131,538,916
增加	71,087,034	-	71,087,034
减少			
— 赔付款项	(30,351,901)	-	(20,283,720)
— 提前解除	(8,437,356)	-	(5,642,822)
2012年12月31日	210,561,521	-	210,561,521
增加	107,042,950	-	107,042,950
减少			
— 赔付款项	(36,906,769)	-	(36,906,769)
— 提前解除	(9,938,945)	-	(9,938,945)
2013年12月31日	270,758,756	-	270,758,756

本集团及本公司长期健康险责任准备金到期期限如下：

到期期限	2013年12月31日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1年以内（含1年）	12,887,425	-	12,887,425
1年至5年（含5年）	397,007	-	397,007
5年以上	257,474,325	-	257,474,325
合计	270,758,756	-	270,758,756

到期期限	2012年12月31日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1年以内（含1年）	8,734,389	-	8,734,389
1年至5年（含5年）	417,505	-	417,505
5年以上	201,409,627	-	201,409,627
合计	210,561,521	-	210,561,521

### 33、保险责任准备金边际

	本集团及本公司		
	2013年12月31日	2012年12月31日	变动金额
风险边际	897,049,189	793,177,895	103,871,294
剩余边际	11,036,686,638	10,298,387,462	738,299,176
合计	11,933,735,827	11,091,565,357	842,170,470

### 34、长期借款

借款类别	本集团	
	2013年12月31日	2012年12月31日
质押借款	-	-
抵押借款	931,125,000	-
保证借款	-	-
信用借款	-	-
合计	931,125,000	-



### 35、独立账户资产及独立账户负债

#### (1) 投资连结保险投资账户基本情况

本公司的投资连结保险包括生命富泰赢家两全型投资连结保险和生命智赢天下终身型投资连结保险。生命富泰赢家两全型投资连结保险设六个投资账户：进取 I 账户、平衡 I 账户、稳健 I 账户、进取 II 账户、平衡 II 账户及稳健 II 账户。生命智赢天下终身型投资连结保险下设三个投资账户：精选股票账户、优选平衡账户及增强货币账户。

生命富泰赢家两全型投资连结保险和生命智赢天下终身型投资连结保险各账户是依照中国保监会《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定和生命富泰赢家两全型投资连结保险、生命智赢天下终身型投资连结保险的有关条款，并经向中国保监会报批后设立。除保证账户的投资范围限制在银行存款和拆出资金外，生命投资连结保险其他投资账户的投资对象为银行存款、依法发行的证券投资基金、股票及中国保监会允许投资的其他金融工具。

#### (2) 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：

		本集团及本公司			
		2013年12月31日		2012年12月31日	
	设立时间	单位数	单位	单位数	单位
		(百万)	净资产	(百万)	净资产
进取I账户	2007-4-26	414	1.3459	526	1.2239
平衡I账户	2007-4-26	29	0.9792	37	0.9608
稳健I账户	2007-4-26	32	1.2764	46	1.2785
进取II账户	2007-4-26	22	1.2633	27	1.2808
平衡II账户	2007-4-26	29	1.3641	39	1.2848
稳健II账户	2007-4-26	8	1.2389	11	1.2016
精选股票账户	2007-11-13	14	0.7451	16	0.6300
优选平衡账户	2007-11-13	5	0.7860	6	0.6943
增强货币账户	2007-11-13	1	1.1585	1	1.1203

### (3) 投资连结保险投资账户组合情况:

		本集团及本公司	
		2013年12月31日	2012年12月31日
独立账户资产			
货币资金		106,420,415	51,592,037
交易性金融资产		619,583,274	803,123,870
应收利息		11,738	6,040
应收红利		15,224	-
其他资产		2,692,441	92,005
合计		728,723,092	854,813,953
独立账户负债			
应交税金		7,338,367	1,210,911
保户储金及投资款		719,386,847	879,581,858
其他应付款		1,840,581	(29,940,070)
其他负债		157,297	3,961,253
合计		728,723,092	854,813,953

### (4) 投资连结保险投资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管理费，其年率为 1.5%。

### (5) 投资连结保险投资账户采用的主要会计政策

生命富泰赢家两全型投资连结保险和生命智赢天下终身型投资连结保险既承担保险风险又承担其他风险，且其保险风险部分和其他风险部分可以区分并能单独计量，因此本公司对其进行分拆后分别进行会计处理。

### (6) 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公允价值计价。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；银行间债券采用估值技术进行估值。

## 36、其他负债

	本集团	
	2013年12月31日	2012年12月31日
其他应付款	3,015,432,740	299,445,077
预提费用	-	1,772,000
保险保障基金	61,768,127	36,844,683
待付清算资金往来	243,002,379	4,186,181,219
其他	306,782,145	155,914,229
合计	3,626,985,391	4,680,157,207

	本公司	
	2013年12月31日	2012年12月31日
其他应付款	7,279,762,520	298,852,226
预提费用	-	1,580,000
保险保障基金	60,573,444	36,836,505
待付清算资金往来	243,002,379	4,186,181,219
其他	205,900,929	155,914,229
合计	7,789,239,272	4,679,364,179

### 37、股本

本公司股本增减变动情况如下：

	2013年				
	年初股数	比例	本年变动	年末股数	比例
深圳市富德金融投资控股有限公司	2,154,938,599	20.00%	195,462,500	2,350,401,099	20.00%
深圳市华信投资控股有限公司	2,107,421,043	19.56%	-	2,107,421,043	17.93%
深圳市盈德置地有限公司	1,794,492,707	16.66%	-	1,794,492,707	15.27%
深圳市洲际通商投资有限公司	1,374,850,826	12.76%	-	1,374,850,826	11.70%
深圳市国民投资发展有限公司	1,188,578,302	11.03%	781,850,000	1,970,428,302	16.77%
东京海上日动火灾保险株式会社	1,073,355,523	9.96%	-	1,073,355,523	9.13%
大连实德集团有限公司	455,980,728	4.23%	-	455,980,728	3.88%
大连东鹏房地产开发有限公司	455,980,728	4.23%	-	455,980,728	3.88%
Tokio Marine Asia Pte.Ltd.	169,094,541	1.57%	-	169,094,541	1.44%
合计	10,774,692,997	100.00%	977,312,500	11,752,005,497	100.00%

### 38、未分配利润

根据本公司章程及有关法规规定，本公司按下列顺序进行年度利润分配：

- (1) 弥补以前年度亏损；
- (2) 按净利润的 10%提取法定盈余公积；
- (3) 按净利润的 10%提取一般风险准备；
- (4) 按股东大会决议提取任意盈余公积；
- (5) 支付股东股利。

当法定盈余公积达到本公司注册资本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积可用于弥补亏损，经股东大会决议，法定盈余公积亦可转为本公司资本，按股东原有股份比例派送新股。但法定盈余公积转增资本后，留存本公司的法定盈余公积不得低于注册资本的 25%。

一般风险准备用于补偿巨灾风险或弥补亏损，不得用于分红或转增资。

### 39、保险业务收入

	本集团	
	2013年	2012年
人寿保险		
个人保险		
— 分红保险	20,671,385,021	23,207,483,268
— 健康保险	769,430,711	518,264,485
— 意外保险	8,318,449	8,237,203
— 寿险	305,129,128	299,906,852
— 万能保险	10,789,772	12,900,525
— 投资连结保险	757,140	836,166
团体保险		
— 意外保险	335,255,723	310,270,086
— 健康保险	118,744,114	118,305,659
— 寿险	22,606,000	13,860,054
— 万能保险	33,733	33,820
小计	22,242,449,791	24,490,098,117
财产保险		
— 企业财产保险	7,848,606	690,991
— 家庭财产保险	6,118	900
— 机动车辆保险	135,048,464	2,938,425
其中：交强险	31,734,661	563,767
— 机器损坏保险	-	24,208
— 营业中断保险	-	440
— 工程保险	1,693,648	4,554
— 健康险	1,765,471	-
— 货运险	229,735	-
— 船舶险	86,700	-
— 责任保险	3,135,434	123,395
— 意外伤害险	7,845,288	177,718
小计	157,659,465	3,960,632
合计	22,400,109,256	24,494,058,748

	本公司	
	2013年	2012年
个人保险		
— 分红保险	20,671,385,021	23,207,483,268
— 健康保险	769,430,711	518,264,485
— 意外保险	8,318,449	8,237,203
— 寿险	305,129,128	299,906,852
— 万能保险	10,789,772	12,900,525
— 投资连结保险	757,140	836,166
团体保险		
— 意外保险	335,299,189	310,271,034
— 健康保险	119,090,550	118,467,782
— 寿险	22,606,000	13,861,174
— 万能保险	33,733	33,820
合计	22,242,839,693	24,490,262,308

## 40、分出保费

	本集团	
	2013年	2012年
短期险	57,161,112	42,104,470
长期险	900,955,157	38,909,370
合计	958,116,269	81,013,840

	本公司	
	2013年	2012年
短期险	44,700,362	40,091,693
长期险	900,955,157	38,909,370
合计	945,655,519	79,001,063

## 41、提取未到期责任准备金

	本集团	
	2013年	2012年
提取未到期责任准备金		
—原保险合同	102,739,002	41,216,934
摊回未到期责任准备金		
—再保险合同	167,310	(147,319)
净额	102,906,312	41,069,615

	本公司	
	2013年	2012年
提取未到期责任准备金		
—原保险合同	4,564,982	38,018,226
摊回未到期责任准备金		
—再保险合同	(853,508)	(214,026)
净额	3,711,474	37,804,200

## 42、退保金

	本集团及本公司	
	2013年	2012年
个人保险	4,764,800,771	2,641,580,938
团体保险	-	-
合计	4,764,800,771	2,641,580,938

### 43、赔付支出

	本集团	
	2013年	2012年
满期给付—原保险合同	650,056,711	384,051,883
满期给付—生存金	1,313,375,973	799,382,308.01
赔款支出—原保险合同	209,587,471	173,161,165
赔款支出—间接赔付	5,183,945	1,454,496
死伤医疗给付—原保险合同	172,590,231	134,328,725
年金给付—原保险合同	322,638	207,906
合计	2,351,116,969	1,492,586,484

	本公司	
	2013年	2012年
满期给付—原保险合同	650,056,711	384,051,883
满期给付—生存金	1,313,375,973	799,382,308.01
赔款支出—原保险合同	190,378,341	173,064,525
死伤医疗给付—原保险合同	172,590,231	134,328,725
年金给付—原保险合同	322,638	207,906
合计	2,326,723,894	1,491,035,348

### 44、提取保险责任准备金

	本集团	
	2013年	2012年
提取未决赔款准备金		
—原保险合同	27,823,884	40,037,998
—再保险合同	1,114,258	-
提取寿险责任准备金		
—原保险合同	11,893,008,461	16,305,380,503
提取长期健康险责任准备金		
—原保险合同	60,197,235	32,297,777
合计	11,982,143,837	16,377,716,277

	本公司	
	2013年	2012年
提取未决赔款准备金		
—原保险合同	7,565,298	39,787,857
提取寿险责任准备金		
—原保险合同	11,893,008,461	16,305,380,503
提取长期健康险责任准备金		
—原保险合同	60,197,235	32,297,777
合计	11,960,770,993	16,377,466,137

提取的原保险合同未决赔款准备金按构成内容明细如下：

	本集团	
	2013年	2012年
已发生已报案	12,895,208	1,350,311
已发生未报案	12,971,032	38,180,960
理赔费用	1,957,643	506,727
合计	27,823,884	40,037,998

	本公司	
	2013年	2012年
已发生已报案	2,903,595	1,243,734
已发生未报案	4,565,352	38,037,397
理赔费用	96,350	506,727
合计	7,565,298	39,787,857

#### 45、摊回保险责任准备金



	本集团	
	2013年	2012年
摊回未决赔款准备金		
—原保险合同	1,779,777	1,609,091
—再保险合同	-	-
摊回寿险责任准备金		
—原保险合同	4,753,956	26,264
—再保险合同	-	-
摊回长期健康险责任准备金		
—原保险合同	2,156,042	(215,253)
—再保险合同	-	-
合计	8,689,776	1,420,101

	本公司	
	2013年	2012年
摊回未决赔款准备金		
—原保险合同	55,862	1,589,108
—再保险合同	-	-
摊回寿险责任准备金		
—原保险合同	4,753,956	26,264
—再保险合同	-	-
摊回长期健康险责任准备金		
—原保险合同	2,156,042	(215,253)
—再保险合同	-	-
合计	6,965,861	1,400,118

#### 46、营业税金及附加

	本集团	
	2013年	2012年
营业税	142,198,206	81,816,660
城市维护建设税	10,037,226	6,337,868
教育费附加	4,250,133	2,746,304
地方教育费附加	5,448,935	2,732,718
其他	6,642,642	4,569,498
合计	168,577,142	98,203,048

	本公司	
	2013年	2012年
营业税	92,524,053	73,338,508
城市维护建设税	6,560,042	5,745,797
教育费附加	2,756,427	2,490,563
地方教育费附加	1,972,138	2,563,155
其他	6,076,456	4,557,788
合计	109,889,116	88,695,811

#### 47、手续费及佣金支出

	本集团	
	2013年	2012年
保险业务手续费支出	870,079,287	1,072,234,074
保险业务佣金支出		
趸缴业务及期缴首年佣金支出	382,034,593	423,127,310
期缴业务续期佣金支出	169,598,206	171,403,514
间接佣金支出	750,212,869	725,623,447
佣金小计	1,301,845,667	1,320,154,271
合计	2,171,924,954	2,392,388,345

	本公司	
	2013年	2012年
保险业务手续费支出	847,104,481	1,071,667,796
保险业务佣金支出		
趸缴业务及期缴首年佣金支出	382,034,593	422,750,764
期缴业务续期佣金支出	169,515,077	171,403,514
间接佣金支出	748,584,426	726,202,531
佣金小计	1,300,134,096	1,320,356,810
合计	2,147,238,577	2,392,024,606

#### 48、业务及管理费

	本集团	
	2013年	2012年
职工薪酬	2,753,872,392	2,279,469,220
会议费	425,133,469	412,763,910
办公费	334,117,671	333,871,542
租赁费	316,863,181	275,226,047
邮电印刷费	152,434,946	140,157,742
业务招待费	223,925,109	218,435,103
广告宣传费	156,940,579	143,207,714
固定资产折旧	110,987,640	98,471,676
差旅费	86,842,262	82,156,108
无形资产摊销	265,787,713	25,365,152
保险保障基金	111,778,884	66,385,404
车辆使用费	38,208,432	33,845,500
长期待摊费用摊销	50,021,788	38,380,945
保险业务监管费	42,993,158	28,462,532
税金	56,580,687	16,700,318
电子设备运转费	23,086,394	8,746,412
其他	267,161,957	160,724,914
合计	5,416,736,261	4,362,370,238

	本公司	
	2013年	2012年
职工薪酬	2,586,134,766	2,207,080,478
会议费	417,487,885	394,846,879
办公费	326,750,907	331,059,341
租赁费	280,230,823	249,406,468
邮电印刷费	149,617,799	138,624,923
业务招待费	214,184,471	211,318,813
广告宣传费	153,212,867	132,936,038
固定资产折旧	101,575,188	91,192,052
差旅费	78,968,391	76,245,646
无形资产摊销	13,817,398	23,826,925
保险保障基金	110,315,161	66,337,227
车辆使用费	35,268,929	31,661,035
长期待摊费用摊销	45,816,298	35,848,437
保险业务监管费	42,819,205	28,457,189
税金	21,744,211	11,635,270
电子设备运转费	16,331,134	7,822,908
其他	291,629,060	210,700,184
合计	4,885,904,494	4,248,999,811

## 49、其他业务成本

	本集团	
	2013年	2012年
利息支出	86,410,420	20,060,431
投资性房地产业务成本	5,224,746	4,973,993
保单月度结息	2,462,038,566	490,211,942
其他	698,871,206	401,163,816
合计	3,252,544,938	916,410,182

	本公司	
	2013年	2012年
利息支出	68,863,038	20,060,431
投资性房地产业务成本	5,224,746	4,973,993
保单月度结息	2,462,038,566	490,211,942
其他	413,626,933	401,163,816
合计	2,949,753,283	916,410,182

## 50、资产减值损失

	本集团及本公司	
	2013年	2012年
应收保费坏账准备	4,287,754	-
其他应收款坏账准备	-	-
可供出售金融资产减值准备	-	-
合计	4,287,754	-

## 51、所得税费用

	本集团	
	2013年	2012年
当年所得税费用	148,069,425	3,061,343
递延所得税费用	563,858,181	198,977,651
合计	711,927,607	202,038,993

	本公司	
	2013年	2012年
当年所得税费用	609,278	20,808
递延所得税费用	356,030,190	47,892,392
合计	356,639,468	47,913,200

## （六）或有事项

鉴于保险业务的业务性质，本集团在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷产生的不利影响主要包括对保单提出的索赔。本集团已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。对于无法合理预计结果或管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。

## （七）资产负债表日后事项

1. 公司于 2014 年 1 月 23 日和 2014 年 1 月 28 日增加对深圳佳盈精选产业投资中心（有限合伙）的投资 40 亿元。
2. 公司于 2014 年 2 月 25 日新增对深圳市中恒泰华瑞丰投资基金企业（有限合伙）的投资 28 亿元。
3. 资产负债表日次日至财务报告批准报出日止，公司向全资子公司富德资源投资控股集团有限公司累计增资 44.25 亿元。

## （八）对公司财务状况有重大影响的再保险安排

无

## （九）表外业务

无

## 六、 审计报告的主要意见

公司聘请了中勤万信会计师事务所（以下简称“中勤万信”）担任公司审计机构。公司 2013 年年度财务报告已经中勤万信审计。中勤万信认为公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了 2013 年 12 月 31 日的合并及公司的财务状况以及 2013 年度的合并及公司的经营成果和现金流量。

## 第三节 风险管理状况信息

### 一、风险评估

公司根据中国保险监督管理委员会《人身保险公司全面风险管理实施指引》（保监发〔2010〕89号）的要求，结合自身业务性质、规模和复杂程度，全面识别公司面临的内外部风险并进行分类，采用定性和定量相结合进行评价。具体结果如下：

#### （一）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。公司严格遵守分散化投资原则，设定止盈止损限额，落实品种及比例限制。通过情景分析、压力测试、久期匹配浮动限额等方式，形成市场风险指标监控体系；通过对宏观经济形势的科学研判，适时加大权益资产占比和不动产投资比例，不断提升投资管理能力和市场风险管理水平，本年度投资收益率在行业保持领先地位。截至 2013 年 12 月 31 日，对于公司可供出售类和交易类债券资产，假设利率上升 150 个基点，利率风险敏感度为 6.11%；对于公司权益类资产，假设沪深 300 指数下降 20%，权益类资产敏感度为-88.83%，市场风险整体处于可控状态。

#### （二）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。公司建立以风险评级为核心的信用风险管理机制，系统分析交易对手风险因素，全面客观评估交易对手资质信用，降低存款和固定收益产品投资的集中度，调整存款、债券的信用评级分布，定期跟踪评估交易对手的风险状况并及时采取相应的应急措施，将信用风险锁定在可控区间。截至

2013 年 12 月 31 日，公司 AA 级别以上银行存款占比为 100%，AA 级别以上债券账面余额占比为 100%，A 级别以上再保险分出业务的信用分布占比为 100%。

### （三）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。公司坚持深入的市场研究，建立以精算为基础的定价及盈利模型，重视产品开发流程的完整有效。通过制定严格的承保策略，防范和降低逆选择风险，提高承保质量；通过合理的再保险安排，将超额风险转移至信用级别高的再保险公司；通过规范的理赔处置程序，防范欺诈性索赔；通过定期的经验分析，并进行产品定价及盈利模型的回顾分析，对保险风险进行监控；通过情景分析、敏感性分析、压力测试等量化手段，对保险风险从总体上进行缓释与转移。截至 2013 年 12 月 31 日，公司死亡率偏差率为-5.2%、重疾发生率偏差率为 19.2%。

### （四）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。公司建立流动性控制原则，设置流动性资产最低比例，加强现金流管理和资产变现能力管理；建立业务、精算、资金、投资等职能部门间的协调机制，定期进行现金流预测，形成现金流的日、周、月、季的监测体系；加强流动性风险同其他风险的协同管理，在投资上预先考虑做好资产负债的现金流匹配；对于重大突发事件引起的现金流需求，通过保持资产组合适当的流动性和畅通的资金融通渠道予以保证。截至 2013 年 12 月 31 日，流动性比率为 1.48，融资回购比例为 11.75%。

### （五）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。公司受保险市场的下行、公司规模扩大、下辖机构的增多、客户维权的增强等多方面因素的影响，操作风险的固有风险敞口有所扩大。为有效控制操作风险，公司通过制度流程的梳理，优化内部控制管理的升级；通过分公司分类评价，建立风险预警和评价机制；通过业务品质联席会议，落实销售行为风险的监测、跟踪和整改；通过干部诚信档案，推动风险管理文化的营造和激励机制的调整。公司已经形成了事前审核预防、事中监测预警、事后检查跟踪的风险管控模式，操作风险应对措施的有效性和综合管理的协调性得到了较大的提升。基于此，公司操作风险处于可控范围内。2013 年，公司亿元标准保费违规指数为 1.79，亿元标准保费的监管处罚率为 0.24。

#### **（六）声誉风险**

声誉风险，是指由于公司品牌及声誉出现负面事件，而使公司遭受损失的风险。公司始终将声誉作为价值增值的方向，持续提升公司业务品质，改善客户服务水平，维护消费者权益，定期分析声誉风险的发生因素，切断其他风险向声誉风险的传导，以履行企业社会责任为己任，着力于各项公益事业地开展，树立公司良好的社会形象。

#### **（七）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。公司考虑与宏观经济、市场环境、行业发展状况和竞争态势相适应，与公司的发展阶段和发展愿景相契合，与公司的组织能力、资本实力和关键资源能力相匹配。战略制定前，结合宏观经济走向及政策、行业发展趋势、竞争对手状况、自身优劣势等因素，对战略目标的合理性、可行性进



行充分论证；在战略实施中，明确各阶段具体的发展目标、工作重点和实施路径，对战略目标进行适时、动态的回顾和调整，对战略执行的偏差及其原因进行及时的分析，对影响战略目标实现的风险因子进行及时的评估和改善。通过以上措施，公司战略风险得到了有效控制。

## 二、风险控制

### （一）风险管理组织体系简要介绍

公司已建立起由董事会负最终责任，管理层直接领导，以风险管理部门为依托，相关职能部门密切配合，覆盖所有业务单位的全面风险管理组织体系。其中：

风控合规条线由合规负责人、总公司法律合规部、分公司法律合规部、中心支公司兼合规岗组成。合规负责人向总经理报告，并接受董事会审计与风险管理委员会、董事会的指导。分公司法律合规部合规负责人实行垂直管理，其委派和考核由总公司法律合规部牵头负责；中心支公司兼合规岗接受分公司法律合规部的指导。

内部审计条线由审计责任人、总公司审计稽核中心与下辖的区域审计分部组成。审计责任人对董事会审计与风险管理委员会、董事会负责；区域审计分部分为南区审计分部和北区审计分部，其人员的选拔、架构的设置、审计业务的开展等都由总公司审计稽核中心负责。

### （二）风险管理总体策略及执行情况

#### 1. 风险管理理念

公司在实践全面风险管理的过程中，加强风险文化建设，逐渐将风险管理意识转化为员工的共同认识和自觉行动，有效地激发各级员工风险控制、合规经营的积极性和主动性。公司在逐步形成风险合规人人有责的文化的同时，加强风险管理体系的建设，结合公司制度的

更新，规范操作风险，把控管理风险，从而有效的管理公司的各种风险。在该理念的指导下，由全员参与的风险管理过程，在较大程度上减少了风险发生的概率及较大风险发生的可能性，从而提升了公司在对外部环境不断变化的适应性。

## 2. 风险管理策略

公司的整体风险管理策略，一是加强风险文化建设，营造全员参与风险管理的基调，使风险管理工作植入日常；二是积极开展行业研究，结合法律法规、监管政策、行业动态，深入研究政策变化，及时调整经营管理和投资策略，积极参与行业间沟通，加强行业间的学习；三是稳步构建全面风险管理框架，跟进第二代偿付能力建设，完善风险治理结构，全面考虑各风险的综合影响，提升公司风险识别和风险应对的能力；四是加强风险管理考核，通过细化考核指标，加强人员管理，全面提升员工的风险意思的同时实现风险管理工作的落地。

## 3. 风险管理策略执行情况

2013 年，公司在董事会的领导下，各层级的风险管理部门尽职尽责，不断完善公司经营风险体系，优化公司制度体系，加强合规工作宣导培训工作，强化违规问责处罚，较好的完成了公司的风险管理工作。

## 第四节 保险产品经营信息

本公司 2013 年度保费收入居前五位的保险产品经营信息如下：

时间：2013 年

单位：百万元人民币

序号	产品名称	保费收入	新单标准保费收入
1	生命红上红 F 款两全保险(分红型)	4295	570
2	生命伙伴金惠两全保险(分红型)	2855	285
3	生命红上红 E 款两全保险(分红型)	2692	269
4	生命红上红 C 款两全保险(分红型)	2651	172
5	生命富贵花年金保险(分红型)	1731	612

注：按照《企业会计准则解释第 2 号》口径统计。

## 第五节 偿付能力信息

公司主要偿付能力指标如下:

项 目	行次	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
认可资产(万元)	(1)	18,511,658	10,363,234
认可负债(万元)	(2)	17,545,769	9,697,001
实际资本(万元)	(3)=(1)-(2)	965,889	666,232
最低资本(万元)	(4)	575,531	336,638
偿付能力溢额(万元)	(5)=(3)-(4)	390,358	329,594
偿付能力充足率(%)	(6)=(3)/(4)	168	198

2013 年度, 本公司通过增资和发行次级债, 增加了资本金, 投资收益良好, 综合收益增强, 同时公司业务发展相应增加了最低资本要求, 以上几项因素综合影响, 公司偿付能力保持充足。