

**太平洋安泰人寿保险有限公司**

**2010 年年度信息披露报告**

# 公司简介

## 法定名称及缩写

太平洋安泰人寿保险有限公司(简称“太平洋安泰人寿”)

## 注册资本

人民币 8 亿元

## 成立时间

1998 年 10 月 16 日

## 注册地

上海

## 公司总部地址

上海市浦东新区源深路 1088 号 8 楼、9 楼及 1602、1603、1604 单元

## 法定代表人

施解荣

## 经营范围

人寿保险、健康保险、意外伤害保险，以及以上业务的再保险业务。

## 经营区域

上海、广东(含深圳)、江苏

# 目录

太平洋安泰人寿保险有限公司	
2010 年年度财务会计信息	1
太平洋安泰人寿保险有限公司	
2010 年年度风险管理状况	28
太平洋安泰人寿保险有限公司	
2010 年年度保险产品经营信息	32
太平洋安泰人寿保险有限公司	
2010 年年度偿付能力信息	33

# 太平洋安泰人寿保险有限公司

## 2010年年度财务会计信息

### 财务报表

#### 公司资产负债表 2010年 12月 31日 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

<u>资产</u>	<u>2010年 12月 31日</u>	<u>2009年 12月 31日</u>
货币资金	125,013,395	244,319,290
交易性金融资产	12,269,100	12,488,650
买入返售金融资产	280,240,000	-
应收保费	20,885,433	21,691,716
应收分保账款	1,725,260	2,123,254
应收利息	87,207,113	70,585,053
应收分保未到期责任准备金	166,881	201,845
应收分保未决赔款准备金	168,188	154,203
应收分保寿险责任准备金	1,095,407	627,071
应收分保长期健康险责任准备金	512,431	462,643
保户质押贷款	9,204,900	8,823,700
定期存款	669,000,000	498,000,000
可供出售金融资产	2,310,485,912	2,374,491,990
持有至到期投资	230,099,957	69,752,722
归入贷款及应收款的投资	49,999,093	50,000,000
存出资本保证金	205,113,500	176,141,000
固定资产	9,489,441	10,411,966
无形资产	15,262,938	12,869,921
递延所得税资产	-	-
独立账户资产	173,906,721	140,093,518
其他资产	42,168,226	37,120,522
<b>资产总计</b>	<b>4,244,013,896</b>	<b>3,730,359,064</b>

<u>负债和所有者权益</u>	<u>2010年 12月 31日</u>	<u>2009年 12月 31日</u>
预收保费	675,271	943,721
应付手续费及佣金	15,673,520	14,066,397
应付分保账款	1,822,346	1,403,218
应付职工薪酬	16,502,444	12,158,716

应交税费	18,884,431	2,156,783
应付赔付款	26,443,759	17,630,384
应付保单红利	34,541,630	26,286,649
保户储金及投资款	1,061,876,228	981,263,110
未到期责任准备金	24,650,316	22,482,174
未决赔款准备金	6,606,195	6,322,643
寿险责任准备金	1,495,336,479	1,218,650,657
长期健康险责任准备金	358,850,596	294,217,558
递延所得税负债	86,827,360	95,388,498
独立账户负债	173,906,721	140,093,518
其他负债	47,191,153	42,921,573
<b>负债合计</b>	<b>3,369,788,449</b>	<b>2,875,985,599</b>
实收资本	800,000,000	800,000,000
资本公积	(23,074,760)	(5,433,591)
盈余公积	9,730,021	-
一般风险准备	9,730,021	-
未分配利润	77,840,165	59,807,056
<b>所有者权益合计</b>	<b>874,225,447</b>	<b>854,373,465</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>4,244,013,896</b>	<b>3,730,359,064</b>

**公司利润表**  
**2010年度**  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	<u>2010年度</u>	<u>2009年度</u>
<b>1 营业收入</b>	910,616,377	817,044,637
已赚保费	699,845,625	614,535,835
保险业务收入	708,025,377	614,364,363
减：分出保费	(5,976,646)	(4,846,389)
提取未到期责任准备金	(2,203,106)	5,017,861
投资收益	163,100,376	141,635,395
公允价值变动收益 / (损失)	(219,550)	3,797,150
汇兑损失	(1,662,766)	(181,438)
其他业务收入	49,552,692	57,257,695
<b>2 营业支出</b>	(851,984,532)	(628,385,014)
退保金	(19,313,119)	(21,353,195)
赔付支出	(140,666,109)	(206,306,038)
减：摊回赔付支出	1,621,215	1,661,755
提取保险责任准备金	(341,602,412)	(74,829,720)
减：摊回保险责任准备金	532,108	366,910
保单红利支出	(11,824,103)	(10,831,256)
营业税金及附加	(3,098,435)	(2,747,413)
手续费及佣金支出	(82,123,626)	(65,001,110)
业务及管理费	(188,742,962)	(175,262,034)
减：摊回分保费用	869,425	1,272,030
其他业务成本	(67,636,514)	(75,354,943)

3	<b>营业利润</b>	58,631,845	188,659,623
	加：营业外收入	30,886	2,032,668
	减：营业外支出	(310,639)	(182,262)
4	<b>利润总额</b>	58,352,092	190,510,029
	减：所得税	(20,858,941)	(48,341,760)
5	<b>净利润</b>	37,493,151	142,168,269
6	<b>其他综合损益</b>	(17,641,169)	(12,373,517)
7	<b>综合收益总额</b>	19,851,982	129,794,752

**公司现金流量表**  
**2010年度**  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	<u>2010年度</u>	<u>2009年度</u>
<b>1 经营活动产生的现金流量</b>		
收到原保险合同保费取得的现金	708,563,210	612,656,174
保户储金及投资款净增加额	134,152,522	111,026,674
收到其他与经营活动有关的现金	49,879,410	76,429,601
经营活动现金流入小计	<u>892,595,142</u>	<u>800,112,449</u>
支付原保险合同赔付款项的现金	(131,852,735)	(193,218,871)
支付再保业务现金净额	(2,668,885)	(2,309,713)
支付手续费及佣金的现金	(104,156,523)	(98,156,501)
支付保单红利的现金	(3,569,121)	(7,278,443)
支付给职工以及为职工支付的现金	(84,277,629)	(75,897,440)
支付的各项税费	(8,039,345)	(1,469,630)
支付其他与经营活动有关的现金	(239,879,129)	(134,755,162)
经营活动现金流出小计	<u>(574,443,367)</u>	<u>(513,085,760)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>318,151,775</u>	<u>287,026,689</u>
<b>2 投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	1,336,623,049	1,278,836,720
取得投资收益收到的现金	139,657,099	141,440,421
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	1,346,902	38,221
投资活动现金流入小计	<u>1,477,627,050</u>	<u>1,420,315,362</u>
投资支付的现金	(1,898,283,655)	(1,627,657,180)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(16,801,065)	(20,433,762)
投资活动现金流出小计	<u>(1,915,084,720)</u>	<u>(1,648,090,942)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(437,457,670)</u>	<u>(227,775,580)</u>
<b>3 筹资活动产生的现金流量</b>		

吸收投资收到的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	-	-
4 汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-
5 现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	(119,305,895)	59,251,109
加：年初现金及现金等价物余额	244,319,290	185,068,181
6 年末现金及现金等价物余额	125,013,395	244,319,290

**公司所有者权益变动表**  
**2010年度**  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

		2010年度					所有者权益
		实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
1	本年年初余额	800,000,000	(5,433,591)	-	-	59,807,056	854,373,465
2	本年增减变动金额	-	(17,641,169)	9,730,021	9,730,021	18,033,109	19,851,982
1)	净利润	-	-	-	-	37,493,151	37,493,151
2)	其他综合损益	-	(17,641,169)	-	-	-	(17,641,169)
	上述 1)和 2)小计	-	(17,641,169)	-	-	37,493,151	19,851,982
3)	所有者投入资本	-	-	-	-	-	-
4)	利润分配	-	-	9,730,021	9,730,021	(19,460,042)	-
(1).	提取盈余公积	-	-	9,730,021	-	(9,730,021)	-
(2).	提取一般风险准备	-	-	-	9,730,021	(9,730,021)	-
3	本年年末余额	800,000,000	(23,074,760)	9,730,021	9,730,021	77,840,165	874,225,447

		2009年度				所有者权益
		实收资本	资本公积	未分配利润 / (未弥补亏损)	未分配利润 / (未弥补亏损)	合计
1	本年年初余额	800,000,000	6,939,926	(82,361,213)	724,578,713	724,578,713
2	本年增减变动金额	-	(12,373,517)	142,168,269	129,794,752	129,794,752
1)	净利润	-	-	142,168,269	142,168,269	142,168,269

2) 其他综合损益	-	(12,373,517)	-	(12,373,517)
上述 1和 2)小计	-	(12,373,517)	142,168,269	129,794,752
3) 所有者投入资本	-	-	-	-
3 本年年末余额	800,000,000	(5,433,591)	59,807,056	854,373,465

## 财务报表附注

### 一、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部 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。

本公司已执行 2010年 1月 1日起生效的企业会计准则解释第 4号,现时对本财务报表没有产生重大影响。

本财务报表以本公司持续经营为基础列报。

#### 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 2010年 12月 31日的财务状况、2010年度的经营成果和现金流量。

### 二、 重要会计政策和会计估计

本公司 2010 年度财务报表所载财务信息是根据下列依照企业会计准则所制定的主要会计政策和会计估计编制。

#### 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

记账本位币及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. 记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础,除某些金融工具及若干保险责任准备金外,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。

#### 4. 现金等价物

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现金、价值变动风险很小的投资。



## 5. 外币折算

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. 买入返售金融资产

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，计入当期损益。

## 7. 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。

## 8. 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，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，则计入固定资产成本；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。

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

固定资产类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
计算机设备	3-5年	5%	19.00%~31.67%
通讯设备	5年	5%	19.00%
车辆	6年	5%	15.83%
融资租入办公设备	3-5年	5%	19.00%~31.67%
其他办公设备	5年	5%	19.00%

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。

## 9. 无形资产

本公司的无形资产按照成本进行初始计量。

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。

各项无形资产的使用寿命如下：

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>
电脑软件系统	5-10年

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。本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。

## 10. 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。

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

- (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。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。

#### 金融资产分类和计量 (续)

##### *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。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。

##### *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。

##### *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。

##### *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。其折价或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，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。

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 (续)

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。

#### *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。

#### *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。

#### 金融工具的公允价值

对存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司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，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。

#### 金融资产减值 (续)

##### *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。

#### *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,原直接计入其他综合收益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。

#### *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。

#### 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。

#### 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。

## **11. 资产减值**

本公司对除金融资产和递延所得税资产以外的资产减值,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。

## 12. 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非保险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。

## 13. 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重大保险风险的协议。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。

## 14. 重大保险风险测试

本公司在与投保人签订合同的初始确认日，以保险风险同质的合同组合为基础进行重大保险风险测试，并在之后年度的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，对合同是否转移保险风险、保险风险转移是否具有商业实质、以及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合同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，则确认为保险合同；对于非年金保单，如果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为保险事故发生与不发生情景下保险公司支付的金额之比。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的非寿险保单，直接将非寿险保单判定为保险合同。

本公司在判断再保险合同转移的保险风险是否重大时，在全面理解再保险合同的实质及其他相关合同和协议的基础上，如果保险风险比例大于 1%的，则确认为再保险合同。再保险合同的保险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条件的再保险合同，本公司直接确定为再保险合同。

本公司在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。如果所取样本中超过 50%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。

## 15. 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。未到期责任准备金中，长期寿险部分列示在寿险责任准备金科目，长期健康险部分列示在长期健康险责任准备金科目，短期险部分列示在未到期责任准备金科目。未决赔款准备金中，寿险部分列示在寿险责任准备金科目，非寿险部分列示在未决赔款准备金科目。

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。

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。本公司的寿险长期健康险保险合同准备金的剩余边际在整个保险期间内按有效保额、现金价值、预期理赔支出等因素进行摊销。本公司的一年期及一年以下短期保险合同准备金的剩余边际在整个保险期间内按时间基础进行摊销。

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。对于一年期及一年以下短期保

保险合同，不考虑货币时间价值的影响；对于保险期间超过 1 年的保险合同，对于其未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

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，将损失确入当期损益。

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。对于包含可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) 短期险未到期责任准备金**

短期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短期险业务保险责任提取的准备金。

短期险保险合同未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。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，在减去相关税金及费用等增量成本后计提本准备金。初始确认后，本准备金主要按二十四分之一法或三百六十五分之一法将负债释放，并确认赚取的保费收入。

本公司于资产负债表日对短期险未到期责任准备金进行负债充足性测试。本公司按照损失率法评估的预期赔款超过充足性测试日已提取的准备金余额的，按照其差额补提未到期责任准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

本公司的短期险准备金是以具有同质保险风险的保险合同组合为基础确定计量单元。

本公司采用行业边际率确定评估短期险未到期责任准备金的风险边际，即未来现金流现值的无偏估计的 3%。

本公司在确定短期险未到期责任准备金时，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，并考虑边际因素。本公司参照行业经验和自身经验确定短期险未到期责任准备金的风险边际。本公司在保险合同初始确认日产生首日利得的，不确认该利得，而将首日利得作为边际计入短期险未到期责任准备金；本公司在保险合同初始确认日发生首日损失的，对该损失予以确认并计入当期损益。本公司在确定短期险未到期责任准备金时，将同一产品的具有相同风险特征的保单进行组合作为一个计量单元；对于无法拆开销售的产品组合作为一个计量单元处理。短期险未到期责任准备金的主要计量假设包括赔付率、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已发生并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、案均赔款法、准备金进展法及 Bornhuetter-Ferguson法中至少两种方法，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，按比率分摊法提取理赔费用准备金。

本公司采用行业边际率确定评估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未决赔款准备金的风险边际，即未来现金流的无偏估计的 2.5%。评估理赔费用准备金不包含风险边际。

### **(3) 寿险和长期健康险未到期责任准备金**

寿险和长期健康险未到期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。

本公司在确定寿险和长期健康险未到期责任准备金时，考虑销售渠道、产品责任特征、保单生效年度、保单风险状况等因素，将同一产品的具有相同风险特征的保单进行组合作为一个计量单元；对于无法拆开销售的产品组合作为一个保单组合处理。

本公司在确定寿险和长期健康险未到期责任准备金时，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，并考虑边际因素。

本公司采用情景对比法确定寿险和长期健康险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。

寿险和长期健康险未到期责任准备金的主要计量假设包括保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设、折现率等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定这些假设。

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人寿保险合同，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人寿保险合同，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。

本公司根据公司的有关费用管理政策、实际费用的分析结果以及对未来趋势的判断，

确定合理估计值，作为费用假设。若未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时还会考虑通货膨胀因素的影响。

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。

本公司在保险合同初始确认日产生首日利得的，不确认该利得，而将首日利得作为边际计入寿险和长期健康险未到期责任准备金。首日利得将在保险期限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。本公司在保险合同初始确认日发生首日损失的，对该损失予以确认并计入当期损益。

与保险合同承保相关的佣金、手续费等获取成本将减少寿险和长期健康险合同的剩余边际，从而减少相关的责任准备金。

本公司在计量寿险和长期健康险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。对于包含可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。

本公司按照资产负债表日可获取的当前信息为基础对保险合同准备金进行充足性测试，若有不足，将调整相关保险合同准备金。

## 16. 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，并将再保险分入人摊回的保险合同准备金，确认为相应的应收分保责任准备金资产。

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。

## 17. 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；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。

## 18. 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。

### 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，根据原合同约定的保费总额确认保费收入。

### 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、退保手续费等多项收费，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，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合同的收取的初始费用等前期收费按实际利率法摊销计入损益。

保单初始费及账户管理费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确认。

## 19. 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户的红利支出。

## 20. 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。

## 21. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入所有者权益的交易或者事项相

关的计入所有者权益外，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。

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。

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。

## **22. 职工薪酬**

职工薪酬，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。

根据中国有关法律法规，本公司的员工参加由政府机构设立和管理的社会保障体系，包括养老保险、医疗保险、住房公积金和其他社会保障制度。本公司对上述社会保障的义务为根据工资总额的规定比例向社会保险经办机构缴纳保险统筹费用。除此之外，本公司不负有重大的进一步支付员工退休福利的法定义务或推定义务。上述费用于发生时计入当期损益。

## **23. 投资连结保险业务**

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。

对于分拆后的其他风险部分，按照下列方法进行会计处理：

收到分拆后的投资连结保险其他风险所对应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已实现及未实现的收益和所支付的不超出投资账户价值的给付和退保金，直接调整独立账户负债的账面价值，不计入当期损益。

投资管理费、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。

投资连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。

## 24. 或有负债

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。

## 25. 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。

### 判断

在应用本公司会计政策时，管理层作出以下对财务报表中确认的金额具有重大影响的判断。

#### (1) 金融资产的分类

本公司将金融资产分类为：以公允价值计量且其变动记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。管理层需要就金融资产的分类作出判断。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) 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。

### (4) 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，就应当计提可供出售权益类金融资产的减值准备。对何谓严重和非暂时性的认定需要管理层作出判断。进行这些判断时，本公司需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，公允价值下跌的严重程度，以及被投资单位的财务状况等。

## 会计估计的不确定性

以下为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) 对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合理估计值，同时考虑一定的风险边际因素。

#### 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赔付率和费用假设等。赔付率和费用假设。本公司的赔付率是根据最近的经验分析及对未来趋势的判断。本公司的费用假设是基于公司的有关费用管理政策、实际费用的分析结果以及对未来趋势的判断，并根据预期通胀作出相应调整。

#### 未决赔款准备金

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，从而得出最终赔款成本。因此，这些方法根据分析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、每笔赔款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。

## 会计估计的不确定性 (续)

### (1) 对保险合同准备金的计量 (续)

#### 寿险责任准备金和长期健康险责任准备金

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人寿保险合同,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人寿保险合同,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。本公司的死亡率及疾病发生率假设是以体现以往经验的行业标准及全国死亡率及发病率表为基础,经适当调整来反映本公司的特有风险、产品特征、目标市场及自身过往的理赔情况。退保率假设是基于产品特征及以往的保单退保经验结果确定。本公司的费用假设是基于公司的有关费用管理政策、实际费用的分析结果以及对未来趋势的判断,并考虑预期通胀因素。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。

### (2) 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影响。

### (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、 税项

本公司中国境内业务应缴纳的主要税项及其税率列示如下:

企业所得税	- 按现行税法与有关规定所确定的应纳税所得额的 25%计缴。
营业税 (1)	- 按营业收入 (依法可免征营业税的收入除外) 的 5%计缴。

- (1) 根据财政部、国家税务总局财税字 (94)002号文《关于若干项目免征营业税的通知》和财税 [2001]118号文《关于人寿保险业务免征营业税若干问题的通知》

的规定，经财政部及国家税务总局批准，本公司一年期以上返还性人身保险业务可免征营业税。对于新开办的一年期以上返还性人身保险业务在财政部及国家税务总局批准免征营业税以前，先按规定缴纳营业税，待财政部及国家税务总局批准后，可从其以后应缴的营业税款中抵扣，抵扣不完的由税务机构办理退税。

本公司计缴的税项将由税务机关核定。

#### 四、 财务报表重要项目列示

##### 1. 交易性金融资产

	2010年 12月 31日	2009年 12月 31日
基金	12,269,100	12,488,650

管理层认为交易性金融资产变现不存在重大限制。

##### 2. 买入返售金融资产

	2010年 12月 31日	2009年 12月 31日
债券	280,240,000	-

##### 3. 可供出售金融资产

	2010年 12月 31日	2009年 12月 31日
债券投资		
国债	650,822,907	634,282,376
金融债	415,722,214	511,404,896
企业债	1,116,677,834	991,298,548
权益工具投资		
基金	123,242,007	164,223,085
股票	4,020,950	73,283,085
合计	2,310,485,912	2,374,491,990

##### 4. 持有至到期投资

	2010年 12月 31日	2009年 12月 31日
债券投资		
国债	230,099,957	69,752,722
减：持有至到期投资减值准备	-	-
净额	230,099,957	69,752,722

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。

##### 5. 归入贷款及应收款的投资



2010年 12月 31日      2009年 12月 31日

债券投资		
债权投资计划	49,999,093	50,000,000

## 6. 保户储金及投资款

本公司保户储金及投资款中，经过重大保险风险测试后，未确认为保险合同的重大合同相关信息如下：

	2010年	2009年
年初余额	981,263,110	849,000,753
已收保费	253,020,163	284,126,260
赔付	(83,590,661)	(5,415,568)
退保	(118,867,641)	(173,099,585)
其他	30,051,257	26,651,250
年末余额	1,061,876,228	981,263,110

上述保户储金及投资款的交易金额，主要为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 5年以上为主；本公司并不承担重大保险责任。

2010年度及 2009年度本公司没有经过重大保险风险测试后未确认为保险合同的产品。

于 2010年 12月 31日和 2009年 12月 31日，本公司没有经重大保险风险测试后认定为非保险合同的再保险交易。

## 7. 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准备金。

	2010年 1月 1日	本年 增加额	赔付款项	本年减少 提前解除	其他	2010年 12月 31日
未到期责任准备金	22,482,174	60,707,171	-	-	(58,539,029)	24,650,316
未决赔款准备金	6,322,643	16,802,733	(16,519,181)	-	-	6,606,195
寿险责任准备金	1,218,650,657	524,101,343	(107,270,186)	(18,490,097)	(121,655,238)	1,495,336,479
长期健康险责任准备金	294,217,558	123,216,864	(16,873,090)	(823,022)	(40,887,714)	358,850,596
合计	1,541,673,032	724,828,111	(140,662,457)	(19,313,119)	(221,081,981)	1,885,443,586

	2009年 1月 1日	本年 增加额	赔付款项	本年减少 提前解除	其他	2009年 12月 31日
未到期责任准备金	27,450,889	55,041,891	-	-	(60,010,606)	22,482,174
未决赔款准备金	4,159,552	19,269,237	(17,106,146)	-	-	6,322,643
寿险责任准备金	1,146,171,925	442,795,851	(171,690,917)	(20,648,493)	(177,977,709)	1,218,650,657
长期健康险责任准备金	294,029,661	114,588,170	(17,005,025)	(704,441)	(96,690,807)	294,217,558

合计	1,471,812,027	631,695,149	(205,802,088)	(21,352,934)	(334,679,122)	1,541,673,032
----	---------------	-------------	---------------	--------------	---------------	---------------

于 2010年 12月 31日，保险合同准备金中风险边际和剩余边际的金额分别为人民币 85,924,717元和人民币 1,511,135,264元（2009年 12月 31日：分别为人民币 75,377,352元和人民币 1,347,225,997元）

本公司保险合同准备金到期期限情况如下：

	2010年 12月 31日		2009年 12月 31日	
	1年以下 (含 1年)	1年以上	1年以下 (含 1年)	1年以上
未到期责任准备金	24,650,316	-	22,482,174	-
未决赔款准备金	6,606,195	-	6,322,643	-
寿险责任准备金	29,689,959	1,465,646,520	7,071,238	1,211,579,419
长期健康险责任准备金	38,522	358,812,074	14,265	294,203,293
合计	60,984,992	1,824,458,594	35,890,320	1,505,782,712

本公司原保险合同未决赔款准备金的明细如下：

	2010年 12月 31日	2009年 12月 31日
已发生已报案	739,785	429,717
已发生未报案	5,225,807	5,239,079
理赔费用准备金	491,463	499,636
风险边际	149,140	154,211
合计	6,606,195	6,322,643

## 8. 保险业务收入

本公司保险业务收入按险种划分明细如下：

	2010年度	2009年度
个险：		
- 寿险	353,477,626	317,223,159
- 健康险	146,683,165	136,928,149
- 意外伤害险	18,807,766	16,501,811
- 分红保险	165,016,155	123,196,610
- 万能保险	3,944,984	2,943,995
- 投资连结保险	1,662,578	1,370,538
小计	689,592,274	598,164,262
团险：		
- 寿险	533,935	677,045
- 健康险	9,073,512	8,087,299
- 意外伤害险	8,825,656	7,435,757
- 分红保险	-	-
- 万能保险	-	-
小计	18,433,103	16,200,101

合计	<u>708,025,377</u>	<u>614,364,363</u>
----	--------------------	--------------------

本公司保险业务收入均来源于中国大陆。

#### 9. 提取未到期责任准备金

	2010年度	2009年度
提取未到期责任准备金	2,168,142	(4,968,715)
摊回未到期责任准备金	<u>34,964</u>	<u>(49,146)</u>
小计	<u>2,203,106</u>	<u>(5,017,861)</u>
其中		
剩余边际的摊销金额	<u>5,454,950</u>	<u>22,612,465</u>

#### 10. 投资收益

	2010年度	2009年度
出售债券投资净收益	687,987	-
出售基金投资净收益	5,407,937	6,140,016
出售股票投资净收益	19,452,383	18,524,205
买入返售金融资产利息收入	374,868	-
定期存款利息收入	35,531,540	37,009,563
债券利息收入	96,135,917	76,474,649
基金分红及股息收入	3,381,116	1,901,010
其他	<u>2,128,628</u>	<u>1,585,952</u>
合计	<u>163,100,376</u>	<u>141,635,395</u>

于资产负债表日，本公司投资收益的汇回均无重大限制。

#### 11. 公允价值变动收益 / (损失)

	2010年度	2009年度
交易性基金投资	<u>(219,550)</u>	<u>3,797,150</u>

#### 12 退保金

	2010年度	2009年度
个险	19,313,119	21,353,195
团险	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>19,313,119</u>	<u>21,353,195</u>

#### 13. 赔付支出

	2010年度	2009年度
赔款支出 - 原保险合同	16,519,180	17,106,146

满期给付 - 原保险合同	16,389,526	86,076,113
年金给付 - 原保险合同	83,890,796	82,237,821
死伤医疗给付 - 原保险合同	23,866,607	20,885,958
合计	<u>140,666,109</u>	<u>206,306,038</u>

#### 14. 提取保险责任准备金

	2010年度	2009年度
提取未决赔款准备金		
- 原保险合同	<u>283,552</u>	<u>2,163,091</u>
提取寿险责任准备金		
- 原保险合同	<u>276,685,822</u>	<u>72,478,732</u>
提取长期健康险责任准备金		
- 原保险合同	<u>64,633,038</u>	<u>187,897</u>
合计	<u>341,602,412</u>	<u>74,829,720</u>

提取的原保险合同未决赔款准备金按构成内容明细如下：

	2010年度	2009年度
已发生已报案	317,820	(28,299)
已发生未报案	(13,604)	1,992,718
理赔费用	<u>(20,664)</u>	<u>198,672</u>
合计	<u>283,552</u>	<u>2,163,091</u>

#### 15. 摊回保险责任准备金

	2010年度	2009年度
摊回未决赔款准备金		
- 原保险合同	13,984	64,230
摊回寿险责任准备金		
- 原保险合同	468,336	286,949
摊回长期健康险责任准备金		
- 原保险合同	<u>49,788</u>	<u>15,731</u>
合计	<u>532,108</u>	<u>366,910</u>

#### 16. 其他综合损益

	2010年度	2009年度
可供出售金融资产		
当期未实现利得 / (损失) 净额	(19,033,930)	(30,918,782)
当期转入损益的净额	(6,358,759)	16,291,889
可供出售金融资产产生的所得税影响	<u>7,751,520</u>	<u>2,253,376</u>
合计	<u>(17,641,169)</u>	<u>(12,373,517)</u>

## 17. 投资连结保险

### (1) 投资连结保险投资账户基本情况

	<u>设立时间</u>
锦绣人生投资连结保险	2008年 2月 1日
汇富人生投资连结保险	2008年 2月 1日

产品特点：设立投资连结保险产品的五个投资账户：主动积极型、指数成长型、平衡收益型、现金增利型和货币保值型投资账户供投保人选择。

投资范围：证券投资基金、银行存款、现金以及保监会规定的其他证券品种。主要包括：基金（主动积极型股票基金、混合型基金、债券基金、货币基金等）、银行存款（定期存款）、现金资产，及法律法规或中国保监会允许本账户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

	2010年 12月 31日		2009年 12月 31日	
	单位数	单位净资产	单位数	单位净资产
主动积极型账户	73,370,236	0.8504	57,584,231	0.8432
指数成长型账户	101,421,637	0.6621	80,213,385	0.7483
平衡收益型账户	30,019,137	1.0211	23,267,281	0.9850
现金增利型账户	23,719,034	1.0952	20,080,051	1.0499
货币保值型账户	-	-	-	-

本公司在本年度最后一个计价日对外公布的投资单位的卖出价等于单位净资产，买入价等于卖出价。

## 18 关联方关系及其交易

### (1) 本公司与关联方的主要交易

本公司的关联方交易如下：

	2010年度	2009年度
本公司向其支付软件维护费		
ING Bank N.V., Amsterdam, Zurich	726,943	1,057,881
为本公司代垫经营费用		
荷兰保险国际有限公司	2,088,863	2,597,544

本公司为其代垫经营费用		
荷兰保险国际有限公司	3,927,790	4,872,434
本公司向其支付资产管理费		
太平洋资产管理有限责任公司	480,643	1,578,401

(2) . 关联方往来款项余额

	2010年 12月 31日	2009年 12月 31日
<i>其他应收款</i>		
荷兰保险国际有限公司	<u>443,122</u>	<u>763,508</u>
<i>其他应付款</i>		
太平洋资产管理有限责任公司	<u>131,464</u>	<u>1,175,664</u>

应收应付关联方款项均不计息、无抵押、且无固定还款期。

本公司委托太平洋资产管理有限责任公司进行资金运作,2010年 12月 31日委托投资资产余额为 12,524,210.90 元,2009年 12月 31日委托投资资产余额为 105,428,654.64元。

**审计报告的主要意见**

上述财务报表摘自本公司已审财务报表,该财务报表由安永华明会计师事务所上海分所审计。安永华明会计师事务所上海分所认为,本公司已审财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了本公司 2010年 12月 31日的财务状况以及 2010年度的经营成果和现金流量。

特此公告

太平洋安泰人寿保险有限公司  
二〇一一年四月二十七日

# 太平洋安泰人寿保险有限公司

## 2010年年度风险管理状况

依照中国保监会《保险公司信息披露管理办法》(保监会令[2010]第7号)的要求,保险公司应当定期披露年度风险管理状况信息,现将太平洋安泰人寿保险有限公司(以下简称公司)2010年度风险管理状况信息披露如下:

### 一、风险管理组织体系、风险管理总体策略及其执行情况

#### (一) 风险管理组织体系:

公司初步建立了适合自身规模和发展的全面风险管理组织体系,公司董事会对风险管理负最终责任,并授权其下设专业委员会,包括审计委员会(行使风险管理职责)、资产负债管理委员会行使相应职责。

公司将风险分为财务风险与非财务风险两类,均采用三道风险防线模式,分别由不同组织或部门负责管理。第一道防线由公司管理层、业务线和部分职能部门组成,负责执行公司的风险管理政策、制度和流程,并承担因风险管理不善导致损失的责任;精算部作为第二道防线负责管理财务风险,其中包括信用风险、市场风险、保险风险、业务风险,这些风险还可能引发偿付能力不足风险、准备金不足风险、产品定价风险以及流动性风险等;非财务风险,包括运营风险(即操作风险)、合规风险、法律风险、声誉风险等,风险管理部作为第二道防线负责该类风险的管理。公司高级管理层(即总公司总经理室)直接领导全公司的风险管理工作,总经理室下设专业委员会,包括运营风险管理委员会、产品委员会、投资委员会负责对各类风险管理进行统筹、决策,并协调第一、第二道风险防线的工作。公司审计部作为第三道防线,负责对公司风险管理体系进行客观独立的评价,并对其有效性提出改进意见。

#### (二) 风险管理总体策略

根据中国保监会规范和完善保险公司治理结构,以偿付能力、公司治理结构、市场行为监管作为监管体系的三大支柱的指导思想,以及公司董事会强调风险管理、要求稳健经营的方针,公司制定了以确保充足偿付能力、加强公司风险管理体系及规范市场行为为主的风险管理总体策略,并对运营风险设定公司的风险偏好,明确风险管理目标。

公司在2010年确定以确保充足偿付能力为风险管理中心任务,从改善公司治理结构、加强风险管理体系建设、规范业务行为出发,逐步完善公司的风险管理体系,提高风险管理水平。

同时,也要求重点关注偿付能力风险、业务风险、费差损风险、运营风险等重要风险。

#### (三) 风险管理总体策略执行情况

截止 2010年 12月 31日，公司的偿付能力充足率为 132%，达到了年初制定的偿付能力充足率目标。

在风险管理体系建设方面，公司成立了风险管理部，并进一步完善了风险管理制度和流程建设，修定了风险管理制度、制定或修订了综合风险评估制度、事件报告制度、风险事项追踪制度及流程、风险接受及复核流程等。并通过分公司管理手册项目，范围涉及销售、业务、营运、资产管理、基础管理以及风险控制等诸多领域，进一步完善了内控制度，通过对相关制度的修订与落实，使得风险控制切实地整合到日常的业务流程和管理工作中，有效地控制了运营风险。

通过开发新产品、调整考核指标等方式有效防范了业务结构和质量方面的风险。公司还通过实施新的费用管理机制、专项费用审计等工作有效控制费差损的风险。

## 二、风险识别与评估：

公司面临的主要风险包括市场风险、信用风险、保险风险、流动性风险、运营风险，公司的运营风险管理涵盖了合规风险、法律风险以及声誉风险的管理。

### （一） 市场风险

市场风险是指利率、汇率、权益资产价格和商品价格等的不利变化将对公司的资产和负债产生不同的影响，从而导致公司遭受非预期损失的风险。

公司通过加强产品设计开发控制、权益资产配置控制、控制外币资产、强化监控资产负债久期差异、定期报告等方式管理市场风险，并通过趋势分析和敏感性测试定量分析方法，尽早发现隐患，及时采取有效措施。

#### 1 利率风险、权益资产价格风险：

公司通过压力测试对市场风险进行计量。公司测试的不利情形分别为未来一年市场利率上升 1% 未来一年市场利率下降 1% 权益资产价格下跌 30%且持续一年，结果如下：

情景类别	利润变动 (百万元)
市场利率上升 1%	5
市场利率下降 1%	( 5)
权益资产价格下跌 30%且持续一年	( 48)

#### 2 汇率风险：

目前公司的保险业务全部以人民币计价，资产方面仅持有少量外币存款。截至 2010年 12月 31日，外汇存款合计折合人民币 3,311万元，公司的汇率风险较低。

### （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合同义务，或者信用状况发生不利变动而造成损失的风险。

公司在固定收益资产投资（银行存款、债券资产、买入返售金融资产）、再保险分出业务等方面面临信用风险。截至 2010 年底，再保险业务的相关信用风险暴露有限；而固定收益资产是目前公司信用风险的主要来源。

公司通过信用评估体系实施信用控制政策，对信用风险进行管理和控制。目前公司固定收益资产组合中大部分为国债、政府机构债券、国内信用评级为 AAA 级的金融 / 企业债、国有商业银行及金融机构的存款，信用风险较低。

公司通过压力测试对信用风险进行计量，以下是假设是信用危机导致非国债债券的公允价值下降 10%，并且其在未来一年的利息收入减少 10% 不利情景的测试结果：

情景类别	利润变动 (百万元)
非国债债券公允价值下跌 10%， 并且其 2011 年利息收入减少 10%	( 7 )

### (三) 保险风险

寿险产品保险费厘定、利润目标以及保单负债评估基于死亡率、疾病发生率、赔付率以及退保率等精算假设，如果这些精算假设不足以反映未来的总体实际趋势，将导致公司无法达到利润率目标甚至承受亏损。此外，实际经验的短期波动性或者极端灾难事件的发生可导致公司利润及偿付能力发生损失。

公司通过有效的产品设计开发控制、合理的再保安排、加强核保核赔管理、定期分析实际经验并适时更新精算假设、提高业务品质控制退保率等措施管理保险风险。目前公司的实际经验整体低于精算假设，保险风险控制良好。

公司通过压力测试对保险风险进行计量。以下是不利情形对未来一年利润的影响分析：

情景类别	利润变动 (百万元)
未来一年死亡率增加 100%	( 8 )
未来一年重疾发生率增加 100%	( 4 )
未来一年短期险赔付率增加 50%	( 15 )
未来一年退保率为基本情景的 150% 万能投连为基本情景的 200%	4
未来一年退保率减少到 0%	( 8 )

### (四) 流动性风险

如果短期流动性资金不能满足费用及保单利益等业务支出，公司则需要变现长期债券资产或权益资产，这在市场利率上升或股票市场下跌的情况下往往导致额外资本损失，给公司利润、盈余及偿付能力造成不利影响。如果所有的可变现资产都不足以满足业务支出

的需要，公司可能被迫以较高的成本进行融资，从而严重影响公司的偿付能力及正常经营。

公司采取建立了资产负债现金流监测管理机制、定期进行现金流测试和监控预警、通过加强业务管理减少导致流动性问题的不利事件的发生，从而控制流动性风险。目前，公司的业务现金流较稳定，流动性资产配置充足，流动性风险较低。

## **（五） 运营风险**

运营风险产生于内部操作程序、人员和系统的不足或失败，或是由外部事件引起而造成损失的风险。

公司每年均会进行一次高层风险评估（High Level Risk Assessment, HLRA）和综合风险评估（Integrated Risk Assessment, IRA）来评估公司整体的运营、合规及法律风险状况。

风险评估的结果均无重大及高级风险，公司的总体运营风险符合公司的风险偏好。

特此公告

太平洋安泰人寿保险有限公司  
2011年 4月 27日

## 太平洋安泰人寿保险有限公司

### 2010年年度保险产品经营信息

本报告期内，本公司保费收入前五位的保险产品经营情况如下：

单位：人民币元		
险种	保费收入	新单标准保费收入
999还本两全保险	173,423,581.64	1,769,981.54
住院医护补贴终身保险附加合同	63,241,646.66	0
家庭支柱两全保险	56,666,181.60	9,837,657.58
美丽人生两全保险	45,416,321.93	15,138,819.80
888还本两全保险	29,463,117.35	4,263.70

注：1. 住院医护补贴终身保险附加合同现已停卖，保费收入为续期保费；2. 888 还本两全保险已停卖，新单标准保费收入为红利选择增额缴清。

特此公告

太平洋安泰人寿保险有限公司  
二〇一一年四月二十七日

# 太平洋安泰人寿保险有限公司

## 2010年年度偿付能力信息

单位：人民币万元

	2010年 12月 31日	2009年 12月 31日
认可资产	414,760	367,329
认可负债	389,089	333,765
实际资本	25,671	33,564
最低资本	19,412	16,905
偿付能力溢额	6,259	16,659
偿付能力充足率 (%)	132%	199%

偿付能力充足率变动原因：2010年因业务增长，公司所需保持的最低资本同比由 2009 年的 16,905万上升至 2010年的 19,412万，同时由于投资资产的公允价值有一定幅度的下跌，及年末公司买入返售金融资产 4,992 万元因融资给券商被认定为非认可资产，导致偿付能力充足率下降较大。融给券商的该笔投资款已于 2011年 1月 4日回至公司帐上，如考虑此因素，公司 2010年年底实际的偿付能力为 156.1%。

特此公告

太平洋安泰人寿保险有限公司  
二〇一一年四月二十七日