

合众人寿保险股份有限公司 2012 年度信息披露年报

（互联网版）

重要提示：本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

一、公司简介

（一）法定名称及缩写：合众人寿保险股份有限公司（缩写：合众人寿）

（二）注册资本：

2005 年 1 月 28 日公司设立时注册资本为人民币 3 亿元；2006 年 10 月 30 日公司注册资本变更为人民币 4.2 亿元；2007 年 5 月 17 日公司注册资本变更为人民币 6.6658 亿元；2009 年 4 月 13 日公司注册资本变更为人民币 15.7979 亿元；2011 年 3 月 10 日公司注册资本变更为 17.297946 亿元；2012 年 11 月 30 日公司注册资本变更为 27.8277 亿元（大写：贰拾柒亿捌仟贰佰柒拾柒万圆整）。

（三）注册地：湖北省武汉市江汉区沿江一号 MALL 写字楼 B 座 11F、12F

（四）成立时间：二零零五年一月二十八日

（五）经营范围和经营区域：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

（六）法定代表人：戴皓

（七）客服电话和投诉电话：95515

二、财务会计信息

(一) 财务报表:

公司及合并资产负债表

编制单位: 合众人寿保险股份有限公司

2012年12月31日

单位: 元

资产	附注	合并	公司	
		期末余额	期末余额	年初余额
资产:				
货币资金	1	2,663,555,479	2,440,662,733	2,503,611,940
拆出资金		—	—	—
交易性金融资产	2	1,815,181,203	1,815,181,203	1,162,299,594
衍生金融资产		—	—	—
买入返售金融资产	3	420,000,000	420,000,000	—
应收利息	4	900,933,180	900,867,458	776,109,043
应收保费	5	129,456,004	129,456,004	80,097,443
应收代位追偿款		—	—	—
应收分保账款	6	24,673,886	24,673,886	12,802,588
应收分保未到期责任准备金		210,922	210,922	53,680
应收分保未决赔款准备金		3,777,913	3,777,913	7,215,209
应收分保寿险责任准备金		513,656,946	513,656,946	247,965,800
应收分保长期健康险责任准备金		19,877,582	19,877,582	2,839,636
保户质押贷款		259,397,544	259,397,544	219,550,935
存出保证金		1,520,601	1,520,601	1,357,286
定期存款	7	7,360,404,054	7,330,404,054	7,324,649,831
可供出售金融资产	8	1,464,440,107	1,464,440,107	963,437,436
应收款项投资	9	1,940,027,888	1,940,027,888	1,940,038,278
持有至到期投资	10	14,129,512,349	14,129,512,349	13,971,017,050
长期股权投资	11	—	1,915,000,000	650,000,000
存出资本保证金	12	556,554,000	556,554,000	345,958,920
投资性房地产	13	5,494,420,695	1,467,229,700	1,055,500,000
固定资产	14	400,926,996	396,221,617	429,365,453
在建工程		314,144,706	303,975,013	333,361,417
无形资产	15	170,841,886	132,920,031	19,921,436
独立账户资产	50	28,729,250	28,729,250	64,149,128
其他资产	16	569,547,663	566,420,317	381,338,005
资产总计		39,181,790,856	36,760,717,118	32,492,640,108

负债和所有者权益 (或股东权益)	附注	合并	公司	
		期末余额	期末余额	年初余额
负债：				
短期借款		—	—	—
拆入资金		—	—	—
交易性金融负债		—	—	—
衍生金融负债		—	—	—
卖出回购金融资产款	17	5,186,550,000	5,186,550,000	5,104,290,000
应付手续费及佣金		47,136,035	47,136,035	59,665,929
预收保费		54,857,569	54,857,569	94,731,218
应付分保账款	18	881,795,475	881,795,475	666,825,621
应付职工薪酬	19	47,599,819	45,109,139	68,891,835
应交税费	20	14,390,668	11,203,622	34,288,780
应付赔付款		4,565,027	4,565,027	4,104,234
应付保单红利	21	578,714,109	578,714,109	451,975,621
保户储金及投资款	22	4,034,875,604	4,034,875,604	4,173,423,891
代理业务负债		15,595,522	15,595,522	17,339,745
未到期责任准备金	23	50,521,705	50,521,705	27,948,190
未决赔款准备金	23	38,518,549	38,518,549	22,978,294
寿险责任准备金	23	22,693,430,353	22,693,430,353	18,899,776,041
长期健康险责任准备金	23	147,647,291	147,647,291	82,220,908
长期借款		—	—	—
应付债券	24	1,100,000,000	1,100,000,000	1,100,000,000
递延所得税负债	25	703,866,136	97,601,259	—
独立账户负债	50	28,729,250	28,729,250	38,090,856
其他负债	26	847,141,496	844,799,910	636,121,651
负债合计		36,475,934,608	35,861,650,419	31,482,672,814
所有者权益（或股东权益）：				
实收资本（或股本）	27	2,782,770,000	2,782,770,000	1,729,794,600
资本公积	28	201,118,271	201,118,271	1,162,246,652
减：库存股		—	—	—
盈余公积		—	—	—
一般风险准备		—	—	—
未分配利润		-283,032,675	-2,084,821,571	-1,882,073,958
归属于母公司所有者权益合计		2,700,855,595	899,066,700	1,009,967,294
归属于少数股东所有者权益合计		5,000,652	—	—
所有者权益（或股东权益）合计		2,705,856,247	899,066,700	1,009,967,294
负债和所有者权益 (或股东权益) 总计		39,181,790,856	36,760,717,118	32,492,640,108

公司及合并利润表

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

2012 年度

单位：元

项目	附注	合并	公司	
		本金额	本金额	上年金额
一、营业收入		10,912,621,241	9,150,749,526	9,532,093,633
已赚保费		7,769,565,179	7,769,565,179	9,622,667,356
保险业务收入	29	8,121,493,362	8,121,493,362	9,982,498,267
其中：分保费收入		—	—	—
减：分出保费	30	329,511,910	329,511,910	357,326,589
提取未到期责任准备金	31	22,416,273	22,416,273	2,504,322
投资收益（损失以“-”号填列）	32	898,354,726	898,181,376	-156,019,255
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		—	—	—
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	33	2,152,432,545	390,405,035	-18,836,763
汇兑收益（损失以“-”号填列）		444,601	444,601	-3,118,427
其他业务收入	34	91,824,190	92,153,335	87,400,722
二、营业支出		9,261,605,040	9,247,813,174	10,905,333,472
退保金	35	1,943,457,621	1,943,457,621	771,980,702
赔付支出	36	988,658,520	988,658,520	1,293,882,375
减：摊回赔付支出		50,587,243	50,587,243	22,501,950
提取保险责任准备金	37	3,874,620,950	3,874,620,950	6,662,781,540
减：摊回保险责任准备金	38	279,291,796	279,291,796	152,843,830
保单红利支出	39	225,936,573	225,936,573	142,591,474
分保费用		—	—	—
营业税金及附加	40	9,807,337	8,258,223	6,841,748
手续费及佣金支出	41	788,384,361	788,384,361	826,139,745
业务及管理费	42	1,486,807,824	1,474,575,428	1,373,267,748
减：摊回分保费用		4,149,798	4,149,798	253,914,005
其他业务成本	43	277,520,290	277,520,290	254,076,508
资产减值损失	44	440,401	430,044	3,031,417
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,651,016,201	-97,063,648	-1,373,239,839
加：营业外收入		5,975,401	5,860,601	8,181,194
减：营业外支出		14,143,480	13,943,307	5,192,901
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,642,848,122	-105,146,354	-1,370,251,546
减：所得税费用	45	538,178,680	97,601,259	—
五、净利润（净亏损以“-”填列）		1,104,669,442	-202,747,613	-1,370,251,546
归属于母公司所有者的净利润		1,104,668,790	-202,747,613	-1,370,251,546
少数股东损益		652	—	—
六、每股收益				
（一）基本每股收益	46	0.40	-0.07	-0.79
（二）稀释每股收益		—	—	—

项目	附注	合并	公司	
		本金额	本金额	上年金额
七、其他综合收益	47	91,847,019	91,847,019	246,649,706
八、综合收益总额		1,196,516,461	-110,900,594	-1,123,601,840
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,196,515,809	-110,900,594	-1,123,601,840
归属于少数股东的综合收益总额		652	—	—

公司及合并现金流量表

编制单位：合众人寿保险股份有限公司 2012 年度 单位：元

项目	附注	合并	公司	
		本金额	本金额	上年金额
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		8,025,901,617	8,025,901,617	9,927,652,768
收到再保业务现金净额		-331,550,883	-331,550,883	198,326,301
保户储金及投资款净增加额		-253,507,180	-253,507,180	147,698,066
收到其他与经营活动有关的现金		1,608,939,138	1,541,199,345	42,130,032
经营活动现金流入小计		9,049,782,691	8,982,042,898	10,315,807,167
支付原保险合同赔付款项的现金		2,750,860,924	2,750,860,924	1,911,254,955
支付手续费及佣金的现金		800,914,255	800,914,255	845,599,900
支付保单红利的现金		99,198,085	99,198,085	89,420,077
支付给职工以及为职工支付的现金		772,433,546	749,714,272	723,459,509
支付的各项税费		300,673,746	296,243,828	163,723,741
支付的其他与经营活动有关的现金		2,197,992,614	2,143,088,047	616,637,434
经营活动现金流出小计		6,922,073,171	6,840,019,411	4,350,095,616
经营活动产生的现金流量净额	49	2,127,709,521	2,142,023,487	5,965,711,551
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金		11,993,440,319	11,993,440,319	17,430,893,673
取得投资收益收到的现金		957,682,743	957,682,743	1,030,100,095
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		11,074,705	15,975,293	189,501
收到其他与投资活动有关的现金		11,661,500	—	—
投资活动现金流入小计		12,973,859,267	12,967,098,355	18,461,183,269
投资支付的现金		13,531,453,080	14,671,453,080	25,671,259,951
质押贷款净增加额		39,846,609	39,846,609	92,540,713
购建固定资产、无形资产和其他长期资产		1,480,585,199	382,502,421	754,685,285

项目	附注	合并	公司	
		本年金额	本年金额	上年金额
产支付的现金				
支付其他与投资活动有关的现金		11,023,797	—	4,649,496
投资活动现金流出小计		15,062,908,685	15,093,802,111	26,523,135,445
投资活动产生的现金流量净额		-2,089,049,419	-2,126,703,756	-8,061,952,176
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金		5,000,000	—	—
发行债券收到的现金		—	—	—
收到其他与筹资活动有关的现金		148,407,307,196	148,407,307,196	84,478,791,500
筹资活动现金流入小计		148,412,307,196	148,407,307,196	84,478,791,500
偿还债务支付的现金		—	—	—
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		229,897,188	229,897,188	186,933,694
支付其他与筹资活动有关的现金		148,256,123,546	148,256,123,546	82,687,751,500
筹资活动现金流出小计		148,486,020,734	148,486,020,734	82,874,685,194
筹资活动产生的现金流量净额		-73,713,538	-78,713,538	1,604,106,306
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		444,601	444,601	-3,118,427
五、现金及现金等价物净增加额	48	-34,608,835	-62,949,207	-495,252,746
加：期初现金及现金等价物余额	48	2,698,164,314	2,503,611,940	2,998,864,686
六、期末现金及现金等价物余额	48	2,663,555,479	2,440,662,733	2,503,611,940

合并所有者权益（股东权益）变动表

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

2012 年度

单位：元

项目	本年金额							所有者权益合计
	实收资本 或股本)	资本 公积	减： 库存 股	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备	未分配 利润	少数股东 权益	
一、上年年末余额	1,729,794,600	1,162,246,652	—	—	—	-1,387,701,465	—	1,504,339,787
加：会计政策变更	—	—	—	—	—	—	—	—
前期差错更正	—	—	—	—	—	—	—	—
二、本年年初余额	1,729,794,600	1,162,246,652	—	—	—	-1,387,701,465	—	1,504,339,787
三、本年增减变动金额（减少 以“-”号填列）	1,052,975,400	-961,128,381	—	—	—	1,104,668,790	5,000,652	1,201,516,461
（一）净利润	—	—	—	—	—	1,104,668,790	652	1,104,669,442
（二）其他综合收益	—	91,847,019	—	—	—	—	—	91,847,019

项目	本年金额							所有者权益合计
	实收资本 或股本)	资本 公积	减： 库存 股	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备	未分配 利润	少数股东 权益	
(三) 其他资本公积	-	-	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)和(三) 小计	-	91,847,019	-	-	-	1,104,668,790	652	1,196,516,461
(三) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	5,000,000	5,000,000
(四) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 所有者权益内部结转	1,052,975,400	-1,052,975,400	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,782,770,000	201,118,271	-	-	-	-283,032,675	5,000,652	2,705,856,247

合并所有者权益（股东权益）变动表

编制单位：合众人寿保险股份有限公司 2011 年度

单位：元

项目	合并上年金额							所有者权益合计
	实收资本 或股本)	资本 公积	减： 库存 股	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备	未分配 利润		
一、上年年末余额	1,729,794,600	680,100,050	-	-	-	-488,232,783	1,921,661,867	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年年初余额	1,729,794,600	680,100,050	-	-	-	-488,232,783	1,921,661,867	
三、本年增减变动金额（减少以“-” 号填列）	-	482,146,602	-	-	-	-899,468,682	-417,322,080	
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-899,468,682	-899,468,682	
(二) 其他综合收益	-	246,649,706	-	-	-	-	246,649,706	
(三) 其他资本公积	-	235,496,896	-	-	-	-	235,496,896	
上述(一)和(二)和(三)小计	-	482,146,602	-	-	-	-899,468,682	-417,322,080	
(三) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	
(四) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	
四、本年年末余额	1,729,794,600	1,162,246,652	-	-	-	-1,387,701,465	1,504,339,787	

公司所有者权益（股东权益）变动表

编制单位：合众人寿保险股份有限公司 2012 年度

单位：元

项目	本年金额
----	------

	实收资本 或股本)	资本 公积	减： 库存 股	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备	未分配 利润	所有者权益合 计
一、上年年末余额	1,729,794,600	1,162,246,652	—	—	—	-1,882,073,958	1,009,967,294
加：会计政策变更	—	—	—	—	—	—	—
前期差错更正	—	—	—	—	—	—	—
二、本年年初余额	1,729,794,600	1,162,246,652	—	—	—	-1,882,073,958	1,009,967,294
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,052,975,400	-961,128,381	—	—	—	-202,747,613	-110,900,594
（一）净利润	—	—	—	—	—	-202,747,613	-202,747,613
（二）其他综合收益	—	91,847,019	—	—	—	—	91,847,019
（三）其他资本公积	—	—	—	—	—	—	—
上述（一）和（二）和（三）小计	—	91,847,019	—	—	—	-202,747,613	-110,900,594
（三）所有者投入和减少资本	—	—	—	—	—	—	—
（四）利润分配	—	—	—	—	—	—	—
（五）所有者权益内部结转	1,052,975,400	-1,052,975,400	—	—	—	—	—
四、本年年末余额	2,782,770,000	201,118,271	—	—	—	-2,084,821,571	899,066,700

公司所有者权益（股东权益）变动表

编制单位：合众人寿保险股份有限公司 2011 年度

单位：元

项目	公司上年金额						
	实收资本 或股本)	资本 公积	减： 库存 股	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备	未分配 利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,729,794,600	680,100,050	—	—	—	-511,822,412	1,898,072,238
加：会计政策变更	—	—	—	—	—	—	—
前期差错更正	—	—	—	—	—	—	—
二、本年年初余额	1,729,794,600	680,100,050	—	—	—	-511,822,412	1,898,072,238
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	—	482,146,602	—	—	—	-1,370,251,546	-888,104,946
（一）净利润	—	—	—	—	—	-1,370,251,546	-1,370,251,546
（二）其他综合收益	—	246,649,706	—	—	—	—	246,649,706
（三）其他资本公积	—	235,496,896	—	—	—	—	235,496,896
上述（一）和（二）和（三）小计	—	482,146,602	—	—	—	-1,370,251,546	-888,104,946
（三）所有者投入和减少资本	—	—	—	—	—	—	—
（四）利润分配	—	—	—	—	—	—	—
（五）所有者权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—
四、本年年末余额	1,729,794,600	1,162,246,652	—	—	—	-1,882,073,958	1,009,967,294

(二)财务报表附注:

子公司:

2010年10月15日,合众人寿保险股份有限公司出资设立合众健康产业(武汉)投资有限公司(以下简称“合众健康”)。该公司于2010年12月31日领取了武汉市工商行政管理局蔡甸分局颁发的420114000021108号企业法人营业执照。注册地为武汉市。注册资本为人民币60,000万元,公司于2012年增加注册资本至80,000万元。

2010年11月2日,合众人寿保险股份有限公司出资设立合众科技服务有限公司(以下简称“合众科技”)。该公司于2010年12月1日领取了武汉市工商行政管理局颁发的42010000021331号企业法人营业执照,注册地为武汉市,注册资本为人民币5,000万元。

2012年1月10日,合众人寿保险股份有限公司出资设立合众健康产业项目(沈阳)投资有限公司(以下简称合众健康(沈阳))。合众健康(沈阳)注册资本为人民币21,000万元,取得了沈阳市工商行政管理局颁发的21013400000号企业法人营业执照。公司分别于2012年2月增资14,000万元、7月增资15,000万元、10月增资20,000万元,增资后注册资金70,000万元。

2012年3月8日,经中国保险监督管理委员会《关于合众资产管理股份有限公司开业的批复》(保监发改[2012]270号)批准,合众人寿保险股份有限公司和中发实业(集团)有限公司共同发起设立合众资产管理股份有限公司。2012年3月13日获取中国保险监督管理委员会颁发的第[0000014]号中华人民共和国保险资产管理公司法人许可证,2012年5月14日领取了北京市工商行政管理局海淀分局颁发的110108014899092号企业法人营业执照,注册地为北京市,注册资本为人民币10,000万元,其中公司持股95%。

2012年6月21日,合众人寿保险股份有限公司出资设立合众健康产业(南宁)投资有限公司(以下简称合众健康(南宁))。合众健康(南宁)注册资本为人民币22,000万元,取得了南宁市工商行政管理局颁发的450100000023381(1-1)号企业法人营业执照。同年7月增资5,000万元,增资后注册资金27,000万元。

子公司的主要经营业务范围如下：

子公司合众健康主要从事不动产及相关配套投资(国家有专项规定的项目需审批后方可经营)；

子公司合众科技主要从事计算机软硬件研发、系统集成、客户服务，为保险业务质量、流程、规范提供咨询服务；

子公司合众健康(沈阳)主要从事对不动产及相关配套投资(法律法规禁止及应经审批而未获批准是项目除外)；

子公司合众资产主要从事受托管理委托人委托的人民币、外币资金；管理运用自有人民币、外币资金；开展保险资产管理产品业务；中国保监会批准的其他业务；国务院其他部门批准的业务；

子公司合众健康(南宁)主要从事对土地、房屋、城市基础设施、市政工程、服务业、商业的投资(凡涉及许可证的项目凭许可证在有效期限内经营)。

以上子公司均为本公司拥有控制权的子公司，纳入本公司合并财务报表范围。本公司及其子公司以下简称“本集团”。

1、财务报表的编制基础

本集团以持续经营为基础，根据实际发生的交易或事项，按照财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》及其相关规定(以下简称“新会计准则”)进行确认和计量，并在此基础上编制财务报表。

同时，本集团亦从 2009 年 1 月 1 日起执行财政部《企业会计准则解释第 2 号》(以下简称“2 号解释”)、财政部《财政部关于印发〈保险合同相关会计处理规定的通知〉》(财会[2009]15 号，以下简称“15 号文”)以及保监会《关于保险业实施〈企业会计准则解释第 2 号〉有关事项的通知》(保监发[2009]1 号，以下简称“1 号文”)的有关规定。

本集团编制的财务报表符合财政部 2006 年 2 月 15 日发布的《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司于 2012 年 12 月 31 日的公司及合并财务状况以及 2012 年度的公司及合并经营成果和公司及合并现金流量。

2、重要会计政策和重要会计估计

下列重要会计政策和重要会计估计系根据新会计准则厘定。

(1)、会计年度

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(2)、记账本位币及金额单位

人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币，本集团采用人民币为记账本位币。除有特殊说明外，本财务报表的金额均以人民币“元”为单位列示。

(3)、记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除投资性房地产、某些金融工具和保险责任准备金以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。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)、合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团能够决定另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的权力。

对于本集团处置的子公司，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，不调整合并财务报表的期初数和对比数。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，无论该项企业合并发生在报告期的任一时点，均视同该子公司同受最终控制方控制之日起即纳入本集团的合并范围，其自报告期最早期间期初起的经营成果和现金流量已适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照公司统一规定的会计政策和会计期间厘定。

公司与子公司及子公司相互之间的所有重大账目及交易于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司

控制权的交易，作为权益性交易核算，调整母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整所有者权益(资本公积)，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，在合并财务报表中，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原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。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，在合并财务报表中，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原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)、现金及现金等价物

现金是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短、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。

(6)、外币业务折算

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入资本公积外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公

允价值变动(含汇率变动)处理, 计入当期损益或资本公积。

(7)、金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债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和金融负债, 相关的交易费用直接计入损益; 对于其他类别的金融资产和金融负债, 相关交易费用计入初始确认金额, 构成实际利息组成部分。

(7.1) 公允价值的确定方法

公允价值, 指在公平交易中, 熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。金融工具存在活跃市场的, 本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格, 且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的, 本集团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当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(7.2) 实际利率法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量, 折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时, 本集团将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失), 同时还将考虑金融资产或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、交易费用及折价或溢价等。

(7.3) 金融资产的分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。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。

(7.3.1) 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。本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售或回购；(2)属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在初始确认时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）计量，相关的交易费用直接计入当期损益。持有期间采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。处置时，其公允价值与初始计量金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(7.3.2) 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，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资在初始确认时以公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和计量。持有期间采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，实际利率在初始确认时计算确定，在预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

(7.3.3) 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。本集团划分为贷款和应收款的金融资产包括应收利息、应收保费、应收分保账款、应收股利、其他应收款、保户质押贷款、定期存款、应收款项投资以及买入返售金融资产等。

贷款和应收款项在初始确认时按照合同或协议价款的公允价值加上相关交易费用之和计量。持有期间采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

(7.3.4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产在初始确认时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和计量。持有期间采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产的汇兑差额计入当期损益外，直接计入所有者权益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

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，以及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，按照成本计量。

(7.4) 金融资产减值

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

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

(3) 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑,对发生财务困难的债务人作出让步;

(4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组;

(5) 因发行方发生重大财务困难,导致金融资产无法在活跃市场继续交易;

(6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少,但根据公开的数据对其进行总体评价后发现,该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量,包括:

- 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化;

- 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况;

(7) 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化,使权益工具投资人可能无法收回投资成本;

(8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌;

(9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试;对单项金额不重大的金融资产,单独进行减值测试或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),应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,不应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。

(7.4.1) 以摊余成本计量的金融资产减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值,减记金额确认为减值损失,计入当期损益。金融资产在确认减值损失后,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,金融资产转回减值损失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。

(7.4.2) 可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时,将原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益,该转出的累计损失为该资产初始取得成

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。

在确认减值损失后，期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，可供出售权益工具投资的减值损失转回计入权益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

(7.4.3) 以成本计量的金融资产减值

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减值时，减值损失的金额为金融资产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，此类金融资产的减值损失一经确认不得转回。

(7.5) 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2) 该金融资产已转移，且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；(3) 该金融资产已转移，虽然企业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，但是放弃了对该金融资产控制。

若本集团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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照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。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

(7.6) 金融负债的确认、分类和计量

本集团将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

(7.6.1) 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。

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：(1)承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该资产组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具，与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以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：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产所在的金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

(7.6.2) 应付债券

应付债券用以核算本集团发行的长期付息债券，本集团按实际发行价格总额确认为负债。债券发行价格总额与债券面值总额的差额作为债券溢/折价，在债券的存续期间按实际利率法摊销。

(7.6.3) 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

(7.7) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本集团(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

(7.8) 金融资产与金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

(8)、买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

(8.1) 买入返售金融资产

买入返售金融资产指按照返售协议约定先买入，再按固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。买入返售的金融资产不在资产负债表内予以确认；买入该等资产所支付的成本(包括利息)，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示，并以摊余成本计价。买入价与返售价之间的差额在协议期内分期确认，计入利息收入。

(8.2) 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款指按照回购协议先卖出再按固定价格买入的票据、证券、贷款等金融资产所融入的资金。根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项(包括利息)，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示，并以摊余成本计价。售价与回购价之间的差额在协议期内分期确认，计入利息支出。

(9)、保户质押贷款

保户质押贷款是指在保险合同有效期内，本集团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。除条款另有约定外，最高可贷金额为保险合同现金价值的80%，贷款到期前不能增加贷款金额，贷款到期时投保人归还贷款利息后，可办理续贷。贷款的期限自投

保人领款之日开始，最长为 6 个月，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。

(10)、保户储金及投资款

保户储金及投资款是指本集团收到投保人以储金本金增值作为保费收入的储金以及收到投保人投资型保险业务的投资款或投资款增值。

保户储金及投资款主要为本集团的保险混合合同（除投资连结保险及非预定收益型投资非寿险保单以外）中经分拆能够单独计量的承担其他风险的合同部分，和未通过重大保险风险测试的保单对应的合同负债。保户储金及投资款按照公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量。

(11)、存出资本保证金

根据中华人民共和国保险法第九十七条“保险公司应当按照其注册资本总额的百分之二十提取保证金，存入国务院保险监督管理机构指定的银行，除公司清算时用于偿还债务外，不得动用”。本集团按照注册资本总额的 20%提取保证金，并存入保监会规定的银行，除本集团清算时用于清偿债务外，不做其他用途。

(12)、长期股权投资

(12.1) 对子公司的投资

在本集团合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注四、4 处理。

在本公司财务报表中对子公司的长期股权投资按成本法核算。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

对于同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方股东权益账面价值的份额作为初始投资成本；

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。对于多次交易实现非同一控制下的企业合并，长期股权投资成本为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。

(12.2) 长期股权投资减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(12.3) 长期股权投资处置

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

(13)、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、已出租的建筑物等。已出租的建筑物是指企业拥有产权的、以经营租赁方式出租的建筑物，包括自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，而且本集团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估计，因此本集团对投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量，公允价值的变动计入当期损益。

确定投资性房地产的公允价值时，本集团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，本集团参照活跃市场上同类或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；本集团也会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差额计入当期损益。

(14)、固定资产及折旧

固定资产是指为生产商品、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。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。

固定资产按成本进行初始计量，并考虑预计弃置费用因素的影响。与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	估计残值率	折旧年限	年折旧率
房屋及建筑物	[3%]	[30年]	[3.23%]
机器设备及电子设备	[3%]	[5年]	[19.40%]
器具及家具	[3%]	[5年]	[19.40%]
运输设备	[3%]	[6年]	[16.17%]

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

(15)、在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的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后结转为固定资产。

(16)、无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、计算机软件等。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的

其他无形项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关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，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值采用直线法分期平均摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。

(17)、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

(18)、独立账户

本集团的独立账户用于核算投资连结保险分拆后非保险风险部分保费所形成的资产和负债。本集团将独立账户与公司的其他账户相区分，单独核算和报告。

(18.1) 独立账户资产

本集团的独立账户资产用以核算投资连结产品分拆后非保险风险部分资金投资资产的价值。独立账户资产的各项资产以公允价值计量。对于开放式基金以外的任何上市流通的有价证券，本集团以其在估值日证券交易所挂牌的收盘价估值，估值日无交易的，以最近交易日的市场收盘价估值；对于开放式基金，本集团以其公告日的估值日基金单位净值估值。

(18.2) 独立账户负债

本集团的独立账户负债用以核算投资连结产品非保险风险部分所产生的负债。独立账户负债的各项负债以公允价值计量，相关交易费用计入当期损益。

(19)、非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产及各类应收款项是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减

值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

可收回金额为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中的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(20)、职工薪酬

除因解除与职工的劳动关系而给予的补偿外，本集团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。

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入相关资产成本或当期损益。

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

(21)、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：(1)该义务是本集团承担的现时义务；(2)履行该义务很可能导致经济利益流出；(3)该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

(22)、保险保障基金

根据《保险保障基金管理办法》(保监会令[2008]2号)，对于纳入保险保障基金救济范围的保险业务，本公司按照下列比例缴纳保险保障基金：

(一) 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；

(二) 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；

(三) 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。

有下列情形之一的，本集团暂停缴纳保险保障基金：

(1) 财产保险公司的保险保障基金余额达到公司总资产 6% 的；

(2) 人身保险公司的保险保障基金余额达到公司总资产 1% 的。

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

(23)、保险合同

本集团的保险合同包括原保险合同和再保险合同。本集团与投保人签订的合同，如本集团承担了重大保险风险，则属于原保险合同。除缺乏商业实质的情形外，发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本集团支付重大保险附加利益的，则本集团承担了重大保险风险。本集团与其他保险人签订的合同，如转移了重大保险风险，则属于再保险合同。

(23.1) 保险混合合同：

如果本集团与投保人签订的合同使本集团既承担保险风险又承担其他风险的，分别下列情况进行处理：

(一) 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。

(二) 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, 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, 将整个合同不确定为保险合同。

确定为保险合同的, 按照《企业会计准则第 25 号——原保险合同》和《企业会计准则第 26 号——再保险合同》进行处理; 不确定为保险合同的, 按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等进行处理。

(23.2) 重大保险风险测试

本集团在合同初始确认日对与投保人签定的保单及与再保险人签订的再保险合同进行重大保险风险测试, 并在财务报告日对测试结果进行复核。

(23.2.1) 重大保险风险测试单元

对于原保险合同, 本集团重大保险风险测试以产品为单元, 相同产品下的所有保单归为一保险合同组。根据产品特征对测试样本点进行选取, 按照被保险人的投保年龄、性别、缴费期限、保障期限、领取年龄和销售分布等不同风险要素选取样本, 选取的样本点中涵盖保单组中所有可能的风险要素组合, 并对选取的样本进行逐单测试。如果通过重大保险风险测试样本的件数加权平均数超过总保单数的 50%, 则认为该保单组的所有保单均转移重大保险风险。

对于再保险合同, 本集团以单项再保合同为基础进行重大保险风险测试。

(23.2.2) 重大保险风险测试方法

如果保险风险的转移不具有商业实质, 则认定保险风险不重大, 商业实质系指合同的签发对交易双方的经济利益具有可辨认的影响。如果原保险合同包含多项互斥的保险事故, 本集团选择合理的具有商业实质的保险事故进行重大保险风险测试。

本集团按以下次序依次判断原保险保单是否转移重大风险:

第一步, 判断所签发保险合同转移的风险是否是保险风险;

对原保险合同而言, 保险风险的判断标准包括: 该合同下的现金流是否取决

于未来的不确定事项；保单持有人是否受到该不确定事项的不利影响；该不确定事项是否先于合同存在，即该事项并非因合同产生。

对再保险合同而言，转移保险风险是指再保险分入人支付分保赔款的金额和时间应取决于原保险合同已决赔款的支付金额和支付时间，并且直接地随着已决赔款金额和支付时间的变化而变化。

第二步，判断所签发的保险合同保险风险转移是否具有商业实质；

对原保险合同而言，如果保险事故发生可能导致本集团承担赔付保险金责任，则原保险保单具有商业实质。

对再保险合同而言，如果再保险交易对本集团没有产生可辨认的经济影响，则该再保险合同不具有商业实质。

第三步，判断所签发保险合同保险风险转移是否重大。

(1) 对于原保险非年金保单，以保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为原保险合同，其中原保险保单风险比例=（保险事故发生情景下保险公司支付的金额/保险事故不发生情景下保险公司支付的金额-1）×100%（不考虑现值和概率）；

(2) 对于原保险年金保单，只要原保险保单转移了长寿风险，本集团就将其确认为原保险合同；

(3) 对于原保险非寿险保单，通常明显满足转移重大保险风险的条件，故不计算保险风险比例，直接将其确认为原保险合同。

(4) 本集团以再保险保单的保险风险比例衡量保险风险转移的显著程度，如果风险比例大于 1%，确认为再保险合同。再保险保单保险风险比例= $\{(\sum \text{再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值} \times \text{发生概率}) \div \text{再保险分入人预期保费收入现值}\} \times 100\%$ 。

(5) 对于明显满足重大保险风险转移条件的再保险合同，本集团不计算保险风险比例，直接将其确认为再保险合同。

本集团在进行重大保险风险测试时，首先将同质保险合同归为一组，然后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测试。如果所选取样本中大多数合同都转移了重大保险风险，则将该组合中所有合同均确定为保险合

同。在选取合同样本的过程中，本集团会考虑合同的分布状况和风险特征，如投保年龄、性别、缴费方式和缴费期限等。

在确定保险合同组合时，对于非寿险合同，本集团以具有同质风险的险种分组；对于寿险合同，本集团以主要险种中具有相同或类似保险期间/性别/缴费期间/合同生效年度等特征分组。在采用组合测试的时候，本集团选区的合同样本的保单件数占总体保单件数的比例至少应达到的 50%。

本集团在进行重大保险风险测试时使用的假设主要包括赔付率、死亡率及疾病发生率等。本集团根据实际经验和未来发展变化的趋势确定合理的估计值，以反映本集团产品的特征以及实际的赔付情况等。

(23.3) 保险合同收入和成本

本集团于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。对于寿险保险合同，如合同约定分期收取保费的，本集团根据当期应收取的保费确认为当期保费收入；如合同约定一次性收取保费的，本集团根据一次性应收取的保费确认为当期保费收入。对于非寿险保险合同，本集团根据保险合同约定的保费总额确认为当期保费收入。对于分保费收入，本集团根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

保险合同提前解除的，本集团按照保险合同约定计算确定应退还投保人的金额作为退保费，计入当期损益。

保险合同成本指保险合同发生的会导致所有者权益减少的且与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括已经发生的手续费和佣金支出、赔付成本、保单红利支出以及提取的各项保险合同准备金。

本集团在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同准备金时，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的相应准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，本集团冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本集团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，本集团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。

本集团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。

(24)、保险合同准备金

本集团在资产负债表日计量保险合同准备金，以如实反映保险合同负债。本集团的保险合同准备金分别由寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金组成。其中，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。

(24.1) 保险合同准备金的计量单元

本集团在确定保险合同准备金时，以同质保险合同的组合作为计量单元，对于保险期限大于1年的保险产品，以每张保单为一个计量单元，对保险期限小于等于1年的保险产品，将保单按照机构、险种、生效日期等进行分组合并后，每一模型点为一个计量单元。计量单元的确定标准在各个会计期间保持一致。

(24.2) 保险合同准备金的计量方法

本集团以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量保险合同准备金。本集团履行保险合同相关义务所需支出是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流入指本集团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。预期未来现金流出指本集团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：（1）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；（2）根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；（3）管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。

本集团在确定预期未来净现金流出的合理估计金额时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。

本集团在确定保险合同准备金时同时单独计量边际因素，并在保险期间内采

用系统、合理的方法将边际计入当期损益。本集团在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。

边际包括风险边际和剩余边际，其中风险边际是本集团因承担保险合同未来现金流量数量和时间上的不确定性而获得的、其金额基于相关的精算假设确定的补偿；剩余边际系因不确定首日利得而确认的、其初始金额等于总边际减去风险边际后的余额与零之间的较大者，剩余边际的后续计量与预计未来现金流量合理估计和风险边际相对独立，有关假设的变化不影响剩余边际的后续计量。

本集团按照下面方法计量风险边际：

(1) 非寿险业务未到期责任准备金风险边际参照行业比例，按照未来现金流现值无偏估计的 3%确定；

(2) 寿险业务未到期责任准备金的风险边际采取情景对比方法评估。即寿险合同未到期责任准备金的风险边际=不利情景下的负债-基于合理估计的负债；

(3) 非寿险业务未决赔款准备金的风险边际参照行业比例，按照未来现金流无偏估计的 2.5%确定；

(4) 寿险业务未决赔款准备金的风险边际参照行业比例，按照未来现金流无偏估计的 2.5%确定。

对于风险边际，本集团在每个资产负债表日根据当前可获得的信息进行重新计量，并将评估的差异计入当期损益。

对于剩余边际，公司将按照寿险合同有效保单的件数作为利润驱动因素，在保单签发时确定每期边际摊销额和利润驱动因素的比例（摊销比例=剩余边际/利润驱动因素的现值），比例不随假设的变化而调整，评估时点未摊销的边际=摊销比例×根据调整后假设计算的利润驱动因素。

(24.3) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本集团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。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定保险事故发生率假设、退保率假设、费用假设、保单红利假设及折现率，并确定应提取的未到期责任准备金。其中在确定未到期责任准备金的折现率时，对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，采用与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定，本集团确定的市场利率为中央国债登记结算有限责任公

司编制的 750 个工作日国债收益率曲线的移动平均为基准加 50 个基点的溢价，对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，采用对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定。

本集团在计量未到期责任准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。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集团不具有重新厘定保险费的权利，本集团将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

(24.4) 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本集团作为保险人为非寿险业务保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金及理赔费用准备金。

(24.4.1)、已发生已报案未决赔款准备金

已发生已报案未决赔款准备金是指本集团对已发生并已向本集团提出保险赔付要求但尚未结案的赔案提取的准备金。本集团按照逐案估计法，以最终赔付的合理估计额为基础计提该项准备金，但不超过该保单对该保险事故所承诺的保险金额计提该项准备金。同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

(24.4.2)、已发生未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集团为非寿险保险事故已发生但尚未向本集团提出索赔的赔案提取的准备金。本集团采用链梯法，以最终赔付的合理估计金额为基础，并同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

(24.4.3)、理赔费用准备金

理赔费用准备金是指本集团为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的查勘费用提取的准备金。本集团采取比例分摊法提取该项准备金。对于相关理赔人员的薪酬作为人力成本预算进行管理；律师费、诉讼费、损失检验费等作为业务费用预算进行管理，不计提查勘费用外的理赔费用准备金。

(24.5) 负债充足性测试

本集团在资产负债表日对各项准备金进行以总体业务为基础的充足性测试。本集团按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已经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。

在对寿险责任准备金和长期健康险责任准备金进行充足性测试时，本集团基于最优估计的精算假设，采用适当的精算模型对保单的未来现金流作出预期。考虑的精算假设主要包括保费收入、保险利益支出、退保金支出、佣金及手续费支出、营业费用、保单红利及其他非保证利益支出等。对未来现金流贴现时使用的贴现率，反映当前与准备金相对应的资产及预期未来现金流的投资收益情况。

(25)、收入确认

收入只有在经济利益很可能流入从而导致本集团资产增加或者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时予以确认。

(25.1) 保险业务收入

本集团的保险业务收入核算保险合同保单所产生的保费收入，对于非保险合同保单所产生的收入，不纳入保费收入范围之内。

保险业务收入应当在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。

(25.2) 利息收入

按照他人使用本集团货币资金的时间和实际利率计算确定。

(25.3) 其他收入

其他收入包括经纪佣金收入、租金收入以及非保险合同保单所产生的管理费收入等其他经营活动实现的收入，按权责发生制予以确认。

(25.4) 投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入以及除交易性金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失，减去卖出回购金融资产款利息支出和相关的投资费用。

(25.5) 公允价值变动收益（损失）

公允价值变动损益是指交易性金融资产以及交易性金融负债、以及确认为以

公允价值计量的投资性房地产等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

(26)、保单红利支出

保单红利支出是本集团根据原保险合同的约定，按分红保险产品的红利分配方法及有关精算结果而估计，支付给保单持有人的红利支出。

(27)、政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，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，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

(28)、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。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

(28.1) 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益，或有租金于实际发生时计入当期损益。

(28.2) 本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金

收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(29)、再保险

分出业务

本集团在常规业务过程中对其保险业务分出保险风险。已分出的再保险安排并不能使本集团免除其对保单持有人的责任。在确认原保险合同保费收入的当期，本集团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，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的相应准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，本集团冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本集团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，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。对于纯益手续费而言，本集团根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险接受人收取的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为摊回分保费用，计入当期损益。

作为再保险分出人，本集团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。

(30)、所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

(30.1) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以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。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

(30.2) 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，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确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。但与商誉的初始确认有关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

本集团确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当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时，本集团才确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

(30.3) 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同

时进行时，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵消后的净额列报。

当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，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵消后的净额列报。

(31)、关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

(32)、分部报告

根据财政部印发的企业会计准则及企业会计准则解释第3号文件要求，本集团依据公司的内部组织结构、管理要求、内部报告制度来确定经营分部，并以经营分部为基础来确定报告分部。本集团的经营业务都在中国境内，这一地理区域的经济环境具有相似的风险和报酬。分部报告的会计政策与财务报表会计政策一致。

3、重要会计政策和重要会计估计变更的说明：

2011年度本集团无重要会计政策和重大会计估计变更。

4、或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明：

(1) 或有事项

鉴于保险及金融服务的业务性质，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。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔。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及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。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本集团或其附属公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

(2) 资产负债表日后事项

本公司于2013年1月16日出资成立合肥合众人寿健康产业项目投资有限公司，注册资本为人民币壹亿元整，公司业务范围包括对不动产及相关配套投资（法律法规禁止及应经审批而未获批准的项目除外）。

本公司于2012年联合中发实业（集团）有限公司共同出资设立武汉小额信贷服务平台股份有限公司，注册资本金七千九百万，公司出资三千九百万，公司于2013年1月8日取得工商营业执照。公司业务范围包括（一）小额金融产品的研究开发、组合设计、咨询服务；（二）非公开发行的股权投资基金等的各类交易相关配套服务；（三）小额金融和经济咨询服务、市场调研及数据分析服务；（四）金融类应用软件开发；（五）电子商务。

本公司于2012年出资成立盛世合众保险销售有限公司，注册资本金五千万，于2013年1月支付。公司于2012年10月30日取得国家工商行政管理总局的企业名称预先核准通知书（国）登记内名预核字[2012]第2493号，截至报告报出日，还未拿到工商营业执照。

（3）表外业务

2012年度本集团无表外业务。

5、对公司财务状况有重大影响的再保险安排说明

本集团的再保险合同主要是成数或溢额再保险合同，基本涵盖了全部有风险责任的产品。本集团根据保监会相关规定和业务发展的需要，决定再保险的自留额和分保比例。目前本集团与5家再保险公司保持了良好的合作关系，它们分别是德国慕尼黑再保险股份有限公司北京分公司、德国通用再保险股份有限公司上海分公司、瑞士再保险股份有限公司北京分公司、中国人寿再保险股份有限公司北京分公司、德国汉诺威再保险股份有限公司上海分公司。

6、企业合并、分立的说明

2012年度本集团未发生企业合并、分立事项。

7、财务报表中重要项目的明细

注：此财务报表项目注释除特别注明之外，金额单位为人民币元。

（1）、货币资金\

本集团：

	年末数	年初数
现金	2,825	31,097

银行存款	2,648,303,993	2,608,322,765
其他货币资金	15,248,661	89,810,453
合计	2,663,555,479	2,698,164,315

本公司：

	年末数	年初数
现金	2,825	31,097
银行存款	2,425,411,247	2,413,770,390
其他货币资金	15,248,661	89,810,453
合计	2,440,662,733	2,503,611,940

于 2012 年 12 月 31 日本集团及本公司资金使用不受任何限制。

(2)、交易性金融资产

	本集团及本公司 年末数	本集团及本公司 年初数
交易性金融资产		
债券	409,285,734	723,503,948
企业债	409,285,734	723,503,948
权益工具	1,405,895,469	438,795,646
基金	1,405,895,469	438,795,646
合计	1,815,181,203	1,162,299,594

(3)、买入返售金融资产

	本集团及本公司 年末数	本集团及本公司 年初数
买入返售债券	420,000,000	—
合计	420,000,000	—

(4)、应收利息

	本集团 年末数	本集团 年初数
应收银行存款利息	581,277,601	468,272,139
应收债券利息	285,665,927	281,182,103
其他	33,989,652	26,654,801
合计	900,933,180	776,109,043

	本公司 年末数	本公司 年初数
应收银行存款利息	581,211,879	468,272,139
应收债券利息	285,665,927	281,182,103
其他	33,989,652	26,654,801
合计	900,867,458	776,109,043

(5)、应收保费

应收保费按账龄分析如下：

	本集团及本公司 年末数			本集团及本公司 年初数		
	账面余额	坏账准备	净额	账面余额	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	129,456,004	—	129,456,004	80,097,443	—	80,097,443

应收保费账款按险种分析如下：

	年末数				年初数			
	金额	比例	坏账准备	账面价值	金额	比例	坏账准备	账面价值
长期寿险	93,421,989	72%	—	93,421,989	71,052,926	89%	—	71,052,926
长期健康险	7,442,318	6%	—	7,442,318	7,599,639	9%	—	7,599,639
非寿险	28,591,697	22%	—	28,591,697	1,444,878	2%	—	1,444,878
合计	129,456,004	100%	—	129,456,004	80,097,443	100%	—	80,097,443

(6)、应收分保账款

应收分保账款账龄分析如下：

	本集团及本公司 年末数			本集团及本公司 年初数		
	账面余额	坏账准备	净额	账面余额	坏账准备	净额
9个月以内(含9个月)	24,633,440	—	24,633,440	11,333,000	—	11,333,000
9个月以上	40,446	—	40,446	1,469,588	—	1,469,588
合计	24,673,886	—	24,673,886	12,802,588	—	12,802,588

(7)、定期存款

定期存款按到期期限分析如下：

	本集团 年末数	本集团 年初数
3个月以内(含3个月)	33,404,054	—
3个月至1年(含1年)	2,587,000,000	32,649,831
1年至2年(含2年)	—	2,582,000,000
2年至3年(含3年)	200,000,000	—
3年至4年(含4年)	4,510,000,000	200,000,000
4年至5年(含5年)	—	4,510,000,000
5年以上	30,000,000	—
合计	7,360,404,054	7,324,649,831

截至2012年12月31日，本集团存款期限为3个月以内（含3个月）的定期存款中包含港币存款 HKD41,196,342.52 元，按照资产负债表日即期汇率 0.81085 折合人民币 33,404,054 元，存款期限为半年。

	本公司 年末数	本公司 年初数
3个月以内(含3个月)	33,404,054	—
3个月至1年(含1年)	2,587,000,000	32,649,831
1年至2年(含2年)	—	2,582,000,000
2年至3年(含3年)	200,000,000	—
3年至4年(含4年)	4,510,000,000	200,000,000
4年至5年(含5年)	—	4,510,000,000
合计	7,330,404,054	7,324,649,831

截至2012年12月31日，本公司存款期限为3个月以内（含3个月）的定期存款中包含港币存款 HKD41,196,342.52 元，按照资产负债表日即期汇率 0.81085 折合人民币 33,404,054 元，存款期限为半年。

(8)、可供出售金融资产

可供出售金融资产明细如下：

类别	本集团及本公司 年末数	本集团及本公司 年初数
债券	1,417,519,116	443,636,165
金融债	577,763,170	—
企业债	456,369,779	443,636,165
次级债	383,386,168	—
权益工具	46,920,991	519,801,271
基金	46,002,991	302,343,455
股票	918,000	217,457,816
合计	1,464,440,107	963,437,436

(9)、应收款项投资

应收款项投资均为基础设施债权投资计划，明细如下：

	本集团及本公司 年末数	本集团及本公司 年初数
华泰国开沪通支持投资产品	50,000,000	50,000,000
国寿申通债权投资计划	50,000,000	50,000,000
人保天津滨海新区交通项目5年期债权计划	150,000,000	150,000,000
人保天津滨海新区交通项目10年期债权计划	100,000,000	100,000,000
上海崇明越江通道工程10年期债券投资计划	200,000,000	200,000,000
太平资产-北京京投地铁项目债权投资计划	50,004,953	50,005,175
华泰招商供电项目债权投资计划	120,000,000	120,000,000
平安-江阴大桥债权计划	100,000,000	100,000,000
太平洋-天兴洲公铁两用桥债权计划	350,000,000	350,000,000
太平资产-南水北调工程债权计划	50,000,000	50,000,000
中国人寿-浦东债权投资计划	120,022,935	120,033,103
太平洋-泰州长江大桥债权计划	80,000,000	80,000,000

华泰保利能源项目债权计划	200,000,000	200,000,000
平安-赣铁债权计划	100,000,000	100,000,000
华泰国电江苏电力项目债权计划	100,000,000	100,000,000
太平洋-江苏国信扬州电厂债权计划	120,000,000	120,000,000
合计	1,940,027,888	1,940,038,278

(10)、持有至到期投资

	本集团及本公司 年末数		本集团及本公司 年初数	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
国债	21,719,951	21,525,540	21,806,897	21,863,560
企业债券	5,165,427,429	5,020,611,740	5,545,884,303	5,376,920,175
金融债券	5,618,896,455	5,520,830,480	5,579,211,709	5,684,807,790
次级债券	3,323,468,514	3,310,309,300	2,824,114,141	2,784,088,325
合计	14,129,512,349	13,873,277,060	13,971,017,050	13,867,679,850

于 2012 年 12 月 31 日，本集团持有的持有至到期投资未发生减值。

分类为持有至到期投资的债券到期期限分析如下：

	年末数	年初数
3 个月至 1 年(含 1 年)	118,935,849	117,954,660
1 年至 2 年 (含 2 年)	289,469,946	118,779,628
2 年至 3 年 (含 3 年)	349,806,630	289,179,895
3 年至 4 年 (含 4 年)	363,561,463	510,595,691
4 年至 5 年 (含 5 年)	1,529,400,971	452,002,380
5 年以上	11,478,337,491	12,482,504,796
合计	14,129,512,349	13,971,017,050

(11)、长期股权投资

长期股权投资变动情况：

项目	本集团	本公司	
	年末数	年末数	年初数
按成本法核算对子公司的投资			
合众健康产业投资（武汉）有限公司	—	800,000,000	600,000,000
合众科技服务有限公司	—	50,000,000	50,000,000
合众人寿健康产业（南宁）投资有限公司	—	270,000,000	—
合众健康产业项目（沈阳）投资有限公司	—	700,000,000	—
合众资产管理股份有限公司	—	95,000,000	—
小计	—	1,915,000,000	650,000,000
减：减值准备	—	—	—
合计	—	1,915,000,000	650,000,000

本公司对子公司投资的基本情况见附注七、合并财务报表范围。

本公司持有的长期股权投资之被投资单位向本公司转移资金的能力未受限制。

(12)、存出资本保证金

根据《中华人民共和国保险法》的规定，公司应按不少于注册资本(人民币 2,782,770,000 元)的 20%，即人民币 556,554,000 元，以定期存款形式存放于银行。除公司清算时用于清偿债务外，不得动用。本公司在 2012 年 11 月 19 日收到中国保监会保监发改（2012）1333 号文的关于资本公积转增股本的批复，并在 2012 年 12 月 25 日将本次资本公积转增股份对应的人民币 210,595,080 元存出资本保证金缴存到位。

存放银行	存放形式	存放期限	本集团及本公司 年末数	本集团及本公司 年初数
浙商银行北京分行营业部	定期存款	5 年零一个月	210,595,080	—
中国工商银行股份有限公司武汉市江汉支行	定期存款	5 年	165,958,920	165,958,920
中国农业银行北京昆明湖南路支行	定期存款	5 年	30,000,000	30,000,000
中国农业银行武汉市北湖分理处	定期存款	5 年	90,000,000	90,000,000
中国农业银行武汉市桥口支行青年分理处	定期存款	5 年	30,000,000	—
中国工商银行股份有限公司武汉市江汉支行	定期存款	3 年	30,000,000	30,000,000
中国农业银行武汉市桥口支行青年路分理处	定期存款	1 年	—	30,000,000
合计			556,554,000	345,958,920

(13)、投资性房地产

	本集团
年初的公允价值	2,333,949,355
本年购置	1,040,940,223
公允价值变动	2,119,531,117
年末公允价值	5,494,420,695

	本公司
年初的公允价值	1,055,500,000
本年购置	54,226,093
公允价值变动	357,503,607
年末公允价值	1,467,229,700

合众健康产业（武汉）投资有限公司分别于 2010 年 11 月 9 日和 2010 年 12 月 9 日与武汉市蔡甸区国土资源和规划局签订《国有建设用地使用权出让合同》，购入三块土地的土地使用权，占地面积约 800 亩，土地使用权转让价款合计人民币 6.2 亿元。

合众健康产业（南宁）投资有限公司于 2012 年 7 月 15 日与南宁市国土资源局签订《国有建设用地使用权出让合同》，购入两块土地的使用权，占地面积约 173 亩，土地使用权转让价款合计人民币 2.3 亿元。

合众健康产业（沈阳）投资有限公司于 2012 年与沈阳市国土资源局签订《国有建设用地使用权出让合同》，购入 23 宗国有土地的使用权，占地面积约 934 亩，土地使用权转让价款人民币 6.1 亿元。

2011 年本公司自本公司股东中发实业控股的永泰房地产(集团)有限公司处购入位于北京市海淀区四季青路常青新村一期 E1#商住楼项目用于对外出租，合同金额约人民币 8.2 亿元。

本公司于 2012 年聘请北京中财金润土地和房地产评估有限公司对所拥有的土地使用权和物业进行了评估，本公司依据评估值作为公允价值。

于 2012 年 12 月 31 日，本集团投资性房地产未设置抵押。

(14)、固定资产

本集团：

	房屋建筑物	办公设备 及电子设备	运输工具	办公家具 及其他	合计
原价					
2011 年 12 月 31 日	402,183,217	141,647,821	47,099,223	7,086,905	598,017,166
本年增加					
本年购置	81,986	12,169,574	3,944,861	2,836,400	19,032,821
在建工程转入	—	—	—	—	—
本年减少	4,596,539	2,970,054	2,383,361	534,404	10,484,358
2012 年 12 月 31 日	397,668,664	150,847,341	48,660,723	9,388,901	606,565,629
累计折旧					
2011 年 12 月 31 日	43,572,451	86,929,143	33,481,223	4,624,329	168,607,146
本年新增	—	—	—	—	—
本年计提	12,395,713	20,212,435	6,513,069	2,081,251	41,202,468
本年减少	—	2,055,776	1,674,283	440,922	4,170,981
2012 年 12 月 31 日	55,968,164	105,085,802	38,320,009	6,264,658	205,638,633
净额					
2011 年 12 月 31 日	358,610,766	54,718,678	13,618,000	2,462,576	429,410,020
2012 年 12 月 31 日	341,700,500	45,761,539	10,340,714	3,124,243	400,926,996

本公司：

	房屋建筑物	办公设备 及电子设备	运输工具	办公家具 及其他	合计
--	-------	---------------	------	-------------	----

原价					
2011年12月31日	402,183,217	141,647,821	47,099,223	7,039,650	597,969,911
本年增加					
本年购置	81,986	10,937,043	3,204,451	2,073,981	16,297,462
在建工程转入	—	—	—	—	—
本年减少	4,596,539	5,477,868	2,383,361	534,404	12,992,172
2012年12月31日	397,668,664	147,106,997	47,920,313	8,579,227	601,275,201
累计折旧					
2011年12月31日	43,572,451	86,929,143	33,481,223	4,621,641	168,604,458
本年新增	—	—	—	—	—
本年计提	12,395,713	20,174,271	6,484,162	2,062,504	41,116,649
本年减少	—	2,552,318	1,674,283	440,922	4,667,523
2012年12月31日	55,968,164	104,551,096	38,291,101	6,243,223	205,053,584
净额					
2011年12月31日	358,610,766	54,718,678	13,618,000	2,418,009	429,365,453
2012年12月31日	341,700,500	42,555,901	9,629,211	2,336,004	396,221,617

于2012年12月31日，本公司固定资产未设置抵押。

(15)、无形资产

本集团：

	土地使用权	土地承包经营权	计算机软件	合计
原值：				
年初数	35,330,000	—	29,112,887	64,442,887
本年购入	1,413,200	—	2,177,079	3,590,279
在建工程转入	—	135,310,000	—	135,310,000
本年减少	—	—	—	—
年末数	36,743,200	135,310,000	31,289,966	203,343,166
累计摊销：				
年初数	765,483	—	9,147,818	9,913,301
本年计提额	727,798	18,717,883	3,142,298	22,587,979
本年减少	—	—	—	—
年末数	1,493,281	18,717,883	12,290,116	32,501,280
净值：				
年初数	34,564,517	—	19,965,069	54,529,586
年末数	35,249,919	116,592,117	18,999,850	170,841,886

本公司：

	土地承包经营权	计算机软件	合计
原值:			
年初数	—	29,068,887	29,068,887
本年购入	—	2,122,079	2,122,079
在建工程转入	135,310,000	—	135,310,000
本年减少	—	4,626,612	4,626,612
年末数	135,310,000	26,564,354	161,874,354
累计摊销:			
年初数	—	9,147,451	9,147,451
本年计提额	18,717,883	2,980,420	21,698,303
本年减少	—	1,891,430	1,891,430
年末数	18,717,883	10,236,441	28,954,324
净值:			
年初数	—	19,921,436	19,921,436
年末数	116,592,117	16,327,913	132,920,030

(16)、在建工程

本集团在建工程的变动如下:

项目名称	年初数	本年增加额	本年转出	年末数	资金来源	预算数	工程投入占 预算比例
八大处会议中心	333,339,717	87,227,413	116,592,117	303,975,013	自筹	434,310,000	69.99%
小型机及网络设备	21,700	109,700	131,400	-	自筹	—	—
武汉合众大厦工程	2,904,703	7,264,990	-	10,169,693	自筹	50,000,000	20.34%
合计	336,266,120	94,602,103	116,723,517	314,144,706		484,310,000	

本公司在建工程的变动如下:

项目名称	年初数	本年增加额	本年转出	年末数	资金来源	预算数	工程投入 占预算比 例
八大处会议中心	333,339,717	87,227,413	116,592,117	303,975,013	自筹	434,310,000	69.99%
小型机及网络设备	21,700	109,700	131,400	-	自筹	—	—
合计	333,361,417	87,337,113	116,723,517	303,975,013		434,310,000	

(17)、其他资产

本集团:

	年末数	年初数
其他应收款	519,660,063	230,960,227
待摊费用	37,245,770	45,654,889

长期待摊费用	15,226,611	12,438,414
预付赔款	151,000	129,000
其他	484,014	—
合计	572,767,458	289,182,530
减：坏账准备	3,219,794	2,780,711
净额	569,547,663	286,401,819

本集团其他应收款的变动如下：

	年末数				年初数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
押金	12,800,232	2%	2,539,820	10,260,412	11,172,526	5%	2,384,067	8,788,459
员工借款	1,360,302	0%	10,096	1,350,205	176,017	0%	880	175,137
外部往来款	39,664,396	8%	538,574	39,125,822	4,980,517	2%	300,300	4,680,217
代垫款	489,899	0%	2,765	487,134	2,816,796	1%	14,399	2,802,397
预缴税金	403,002,443	78%	-	403,002,443	194,244,471	84%	-	194,244,471
银保通保费	453,000	0%	2,265	450,735	16,243,622	7%	81,218	16,162,404
其他	61,889,791	12%	126,274	61,763,517	1,326,278	1%	-154	1,326,432
合计	519,660,063	100%	3,219,794	516,440,269	230,960,227	100%	2,780,711	228,179,516

本集团其他应收款账龄分析如下：

	年末数				年初数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1年以内	357,861,929	69%	336,801	357,525,128	216,097,046	94%	131,346	215,965,700
1年至2年	151,119,063	29%	17,901	151,101,162	7,931,167	3%	11,742	7,919,425
2年至3年	5,312,806	1%	328,997	4,983,809	2,584,696	1%	467,327	2,117,369
3年以上	5,366,264	1%	2,536,095	2,830,170	4,347,318	2%	2,170,295	2,177,023
合计	519,660,063	100%	3,219,794	516,440,269	230,960,227	100%	2,780,711	228,179,516

本公司：

	年末数	年初数
其他应收款	517,851,985	325,896,415
待摊费用	36,673,104	45,654,889
长期待摊费用	14,954,983	12,438,412
预付赔款	151,000	129,000
新股申购款	—	—
合计	569,631,072	384,118,716

减：坏账准备	3,210,754	2,780,711
净额	566,420,317	381,338,005

本公司其他应收款的变动如下：

	年末数				年初数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
押金	12,238,432	2%	2,537,011	9,701,421	11,129,726	3%	2,384,067	8,745,659
员工借款	195,602	0%	4,273	191,329	176,017	0%	880	175,137
外部往来款	39,664,396	8%	538,574	39,125,822	4,959,504	2%	300,300	4,659,204
代垫款	408,321	0%	2,357	405,964	2,816,796	1%	14,399	2,802,397
预缴税金	403,002,443	78%	-	403,002,443	194,244,471	60%	-	194,244,471
银保通保费	453,000	0%	2,265	450,735	16,243,622	5%	81,218	16,162,404
预付股权投资款项	39,000,000	8%	-	39,000,000	95,000,000	29%	-	95,000,000
其他	22,889,791	4%	126,274	22,763,517	1,326,278	0%	-154	1,326,432
合计	517,851,985	100%	3,210,754	514,641,231	325,896,414	100%	2,780,711	323,115,703

本公司其他应收款账龄分析如下：

	年末数				年初数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1年以内	356,053,851	69%	327,761	355,726,090	311,033,233	95%	131,346	310,901,887
1年至2年	151,119,063	29%	17,901	151,101,162	7,931,167	3%	11,742	7,919,425
2年至3年	5,312,806	1%	328,997	4,983,809	2,584,696	1%	467,327	2,117,369
3年以上	5,366,264	1%	2,536,095	2,830,170	4,347,318	1%	2,170,295	2,177,023
合计	517,851,985	100%	3,210,754	514,641,231	325,896,414	100%	2,780,711	323,115,703

(18)、卖出回购金融资产款

	本集团及本公司 年末数	本集团及本公司 年初数
债券	5,186,550,000	5,104,290,000
合计	5,186,550,000	5,104,290,000

截至2012年12月31日，本集团持有至到期投资中账面价值为人民币5,676,401,245元的债券作为卖出回购证券的质押品。

(19)、应付分保账款

	本集团及本公司 年末数	本集团及本公司 年初数
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	861,613,525	657,225,352
慕尼黑再保险公司北京分公司	4,046,698	3,498,482
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	1,184,228	3,578,217
中国人寿再保险股份有限公司	1,530,221	1,182,223

瑞士再保险股份有限公司北京分公司	13,420,803	1,341,347
合计	881,795,475	666,825,621

应付分保账款按帐龄划分如下：

项目	本集团及本公司 年末数	本公司 年初数
3个月以内（含3个月）	131,946,908	76,523,389
3~12个月（含12个月）	165,854,133	235,452,487
12个月以上	583,994,435	354,849,745
合计	881,795,475	666,825,621

(20)、应付职工薪酬

项目	本集团			
	年初数	本年增加	本年支付	年末数
工资、奖金津贴 和补贴	70,032,976	612,787,338	635,421,707	47,398,606
职工福利费	—	18,428,003	18,428,003	—
社会保险费	-752,131	116,041,172	114,665,258	623,783
住房公积金	-389,010	30,875,609	30,909,171	-422,571
工会经费	—	3,170,709	3,170,709	—
职工教育经费	—	2,188,484	2,188,484	—
合计	68,891,835	783,491,315	804,783,334	47,599,819

项目	本公司			
	年初数	本年增加	本年支付	年末数
工资、奖金津贴 和补贴	70,032,976	593,553,338	618,479,855	45,106,459
职工福利费	—	18,274,962	18,274,962	—
社会保险费	-752,131	114,103,276	112,929,291	421,854
住房公积金	-389,010	30,286,586	30,316,750	-419,174
工会经费	—	3,170,709	3,170,709	—
职工教育经费	—	2,188,484	2,188,484	—
合计	68,891,835	761,577,356	785,360,052	45,109,139

(21)、应交税费

	本集团 年末数	本集团 年初数
应交营业税	5,531,321	13,245,165
应交个人所得税	6,282,786	10,151,055
应交教育费及附加	257,471	533,904
应交城建税	402,790	928,031
应交保险保障基金	2,368,812	7,795,344
其他	-452,512	2,140,550

合计	14,390,668	34,794,049
	本公司 年末数	本公司 年初数
应交营业税	4,123,036	13,245,165
应交个人所得税	5,837,031	10,151,055
应交教育费及附加	215,223	533,904
应交城建税	304,210	928,031
应交保险保障基金	2,368,812	7,795,344
其他	-1,644,689	1,635,281
合计	11,203,622	34,288,780

其中，应交保险保障基金的明细如下：

	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期险	1,434,776	3,177,066	4,284,651	327,192
长期险	6,360,568	12,388,745	16,707,693	2,041,620
合计	7,795,344	15,565,811	20,992,344	2,368,812

(22)、应付保单红利

应付保单红利包括分红保险业务保户尚未领取的保单红利、预计在下一个保单生效对应日支付给分红保险保户的本期间红利。

项目	本集团及本公司 年末数	本集团及本公司 年初数
已宣告未领取的保单红利	439,577,714	306,656,239
未宣告但属于保单持有人的保单红利	139,136,395	145,319,382
合计	578,714,109	451,975,621

(23)、保户储金及投资款

项目	本集团及本公司 年末数	本集团及本公司 年初数
未通过重大保险风险测试的保单	102,837,168	122,408,744
万能险分拆后的投资账户负债	3,929,951,907	4,048,928,617
其他混合保险合同分拆后的投资账户负债	2,086,530	2,086,530
合计	4,034,875,604	4,173,423,891

本集团及本公司保户储金及投资款按到期期限划分明细如下：

到期期限	年末数	年初数
1年以内（含1年）	27,028,548	4,206,334
1年至3年（含3年）	2,677,712	8,316,121
3年至5年（含5年）	3,350,115	4,826,402
5年以上	70,590,491	107,146,417

小 计	103,646,867	124,495,274
无合同约定到期期限	3,931,228,737	4,048,928,617
合 计	4,034,875,604	4,173,423,891

保户储金及投资款到期期限是按照合同的原保险期限进行划分，不考虑保户提前支取可能的影响。

(24)、保险责任准备金

(1) 本集团及本公司保险合同准备金均源自原保险合同，增减变动情况如下：

	截至 2012 年 12 月 31 日止年度					
	年初余额	本年增加额	本年减少额			年末余额
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	27,948,190	144,444,430	121,413,537	457,378	—	50,521,705
未决赔款准备金	22,978,294	15,540,255	—	—	—	38,518,549
寿险责任准备金	18,899,776,041	6,562,741,038	830,494,372	1,938,592,354	—	22,693,430,353
长期健康险责任准备金	82,220,908	107,042,260	36,750,611	4,865,266	—	147,647,291
合计	19,032,923,433	6,829,767,983	988,658,520	1,943,914,998	—	22,930,117,898

(2) 本集团及本公司保险合同准备金的未到期期限情况如下：

	年末数		年初数	
	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	50,521,705	—	27,948,190	—
未决赔款准备金	38,518,549	—	22,978,294	—
寿险责任准备金	1,408,416,263	21,285,014,090	454,746,240	18,445,029,801
长期健康险责任准备金	1,037	147,646,254	17,542,013	64,678,895
合计	1,497,457,554	21,432,660,344	523,214,737	18,509,708,696

(3) 本集团及本公司原保险合同未决赔款准备金的明细如下：

	年末数	年初数
已发生已报案未决赔款准备金	15,299,883	11,413,151
已发生未报案未决赔款准备金	23,166,615	11,537,799
理赔费用准备金	52,052	27,344
合计	38,518,549	22,978,294

(25)、应付债券

债权方	期限	利率	年末数	年初数
交通银行	2008/4/8-2018/4/8	年基准利率+2.68%	600,000,000	600,000,000
武汉商业银行	2008/6/17-2018/6/17	年基准利率+2.65%	250,000,000	250,000,000
大连银行	2008/7/28-2018/7/28	年基准利率+2.60%	150,000,000	150,000,000
长沙市商业银行	2008/7/31-2018/7/31	年基准利率+2.60%	100,000,000	100,000,000

合 计

1,100,000,000 1,100,000,000

经过中国保监会《关于募集次级定期债务的批复》（保监财会[2007]1624号文）批准，公司于2008年7月31日完成向交通银行、武汉商业银行、大连银行和长沙市商业银行四家银行发行面值总额为人民币11亿元的十年期次级债务。四家银行认购金额分别为6亿元、2.5亿元、1.5亿元和1亿元。

次级债的期限除了交通银行为固定期限10年外，武汉商业银行、大连银行和长沙市商业银行三家银行的期限均为固定期限五年加五年的形式，在五年期满后为公司的赎回日或债权方的回售行权日。

次级债务采用浮动利率方式，票面利率为年基准利率加2.60%-2.68%，年基准利率为起息日法定一年期定期存款利率，如果债务存续期内国家调整固定一年期定期存款利率，次级债务的基准利率随之调整并分段计息。对于固定期限五年加五年的次级债务，五年次级定期债务到期后，经双方协商，认购方可以继续持有五年次级定期债务，利率由双方协商确定。

(26)、递延所得税资产/负债

本集团：

项目	年末数		年初数	
	可抵扣/(应纳税)	递延所得税	可抵扣/(应纳税)	递延所得税
	暂时性差异	资产/(负债)	暂时性差异	资产/(负债)
交易性金融资产公允价值变动	-32,901,428	-8,225,357	—	—
投资性房地产公允价值变动	-2,782,563,117	-695,640,779	-663,032,000	-165,758,000
合计	-2,815,464,545	-703,866,136	-663,032,000	-165,758,000

本公司：

项目	年末数		年初数	
	可抵扣/(应纳税)	递延所得税	可抵扣/(应纳税)	递延所得税
	暂时性差异	资产/(负债)	暂时性差异	资产/(负债)
交易性金融资产公允价值变动	-32,901,428	-8,225,357	—	—
投资性房地产公允价值变动	-357,503,607	-89,375,902	—	—
合计	-390,405,035	-97,601,259	—	—

(27)、其他负债

本集团：

	年末数	年初数
其他应付款	789,324,089	681,207,004
预提费用	3,523,633	3,489,216
应付托管银行托管费	1,356,765	893,329
应付利息	51,056,753	54,816,022
预计负债及其他	1,880,258	703,281

合计	847,141,497	741,108,852
----	-------------	-------------

其中，其他应付款的明细如下：

	年末数	年初数
应付关联公司款项	—	220,003,104
应付非关联公司款项	789,324,089	461,203,900
其中：业务员押金	27,495,284	25,238,408
外部往来款	11,337,249	10,179,523
业务款	477,075,131	304,388,952
应付土地出让金	—	104,968,000
应付年金利息	19,997,506	7,787,521
其他应付款项	253,418,918	8,641,496
合计	789,324,089	681,207,004

本公司：

	年末数	年初数
其他应付款	787,236,768	576,219,804
预提费用	3,523,633	3,489,216
应付托管银行托管费	1,356,765	893,329
应付利息	51,056,753	54,816,022
预计负债及其他	1,625,991	703,280
合计	844,799,910	636,121,651

其中，其他应付款的明细如下：

	年末数	年初数
应付关联公司款项	—	220,003,104
应付非关联公司款项	787,236,768	356,216,700
其中：业务员押金	27,495,284	25,238,408
外部往来款	10,487,249	10,179,523
业务款	477,075,131	304,388,952
应付年金利息	19,997,506	7,787,521
其他应付款项	252,181,597	8,622,296
合计	787,236,768	576,219,804

(28)、实收资本

公司注册资本为人民币 2,782,770,000 元，资本实收情况如下：

本集团及本公司				本集团及本公司			
期末数				期初数			
实际 出资 币种	实际出资 金额	出资 比例%	折合人民币 元	实际 出资 币种	实际出资 金额	出资 比例 %	折合人民币元

中发实业(集团)有限公司	RMB	556,554,000	20.00	556,554,000	RMB	345,958,920	20.00	345,958,920
斯迈特投资股份有限公司	RMB	528,725,826	19.00	528,725,826	RMB	328,660,500	19.00	328,660,500
北京天信杰投资有限公司	RMB	189,926,104	6.82	189,926,104	RMB	189,600,000	10.96	189,600,000
湖北楚汉经贸公司	RMB	404,235,922	14.53	404,235,922	RMB	215,667,600	12.47	215,667,600
湖北德凡投资有限公司	RMB	407,909,995	14.66	407,909,995	RMB	217,627,980	12.58	217,627,980
意大利联合圣保罗人寿股份有限公司	RMB	553,772,605	19.90	553,772,605	RMB	344,230,500	19.90	344,230,500
太阳生命保险株式会社	RMB	141,645,548	5.09	141,645,548	RMB	88,049,100	5.09	88,049,100
合计		2,782,770,000	100.00	2,782,770,000		1,729,794,600	100.00	1,729,794,600

(29)、资本公积

	本集团及本公司			
	2012年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	1,052,975,400	—	1,052,975,400	—
其他资本公积	109,271,252	91,847,019	—	201,118,271
其中：可供出售金融资产公允价值变动净额	-126,225,644	91,847,019	—	-34,378,625
关联交易购入的投资性房地产评估增值	235,496,896	—	—	235,496,896
合计	1,162,246,652	91,847,019	1,052,975,400	201,118,271
	2011年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
	1,052,975,400	—	—	1,052,975,400
股本溢价	1,052,975,400	—	—	1,052,975,400
其他资本公积	-372,875,350	482,146,602	—	109,271,252
其中：可供出售金融资产公允价值变动净额	-372,875,350	246,649,706	—	-126,225,644
与计入股东权益项目相关的所得税影响	—	235,496,896	—	235,496,896
合计	680,100,050	482,146,602	—	1,162,246,652

(30)、保费业务收入

(1) 保险业务收入均源自原保险合同

(2) 原保险合同业务收入按险种划分的明细如下：

	本集团及本公司 本年累计数	本集团及本公司 上年累计数
-寿险		
-万能保险中保险风险部分	18,618,940	18,602,812
-分红保险中保险风险部分	7,482,205,449	9,520,545,092
-传统保险	22,659,731	13,024,723
-小计	7,523,484,120	9,552,172,627
-健康险	497,370,814	345,342,845
-意外伤害险	100,638,428	84,982,795
合计	8,121,493,362	9,982,498,267

(3) 原保险合同业务收入按收费性质划分的明细如下：

	本集团及本公司 本年累计数	本集团及本公司 上年累计数
趸缴保费收入	3,368,453,308	6,217,489,467
期缴业务首年保费收入	1,367,701,300	1,415,572,083
期缴业务续期保费收入	3,385,338,754	2,349,436,717
合计	8,121,493,362	9,982,498,267

(4) 原保险合同业务收入按保险期限分类的明细如下:

	本集团及本公司 本年累计数	本集团及本公司 上年累计数
长期保险	7,748,242,624	9,741,727,005
短期保险	373,250,737	240,771,262
合计	8,121,493,362	9,982,498,267

(5)原保险合同业务收入按销售方式分类的明细如下:

	本集团及本公司 本年累计数	本集团及本公司 上年累计数
个人代理	3,610,128,900	2,919,136,835
银行邮政代理	4,177,055,296	6,866,579,997
公司直销	96,659,148	76,097,187
保险专业代理	113,147,633	47,866,651
其他兼业代理	36,925,191	30,415,249
保险经纪业务	87,577,194	42,402,348
合计	8,121,493,362	9,982,498,267

(31)、分保业务

(1) 按分出保费的金额排列, 前五位分入公司及经纪公司的分出保费、摊回赔付支出及摊回的分保费用明细如下:

分保公司/ 经纪公司名称	本集团及本公司 本年累计数			本集团及本公司 上年累计数		
	分出保费	摊回 赔付支出	摊回 分保费用	分出保费	摊回 赔付支出	摊回 分保费用
德国通用再保险上海分公司	1,920,821	1,096,035	678,213	2,237,741	1,443,467	752,571
慕尼黑再保险北京分公司	5,990,991	3,846,932	908,814	4,288,217	3,333,256	1,682,499
中国人寿再保险股份有限公司	4,254,386	2,419,478	546,895	1,422,573	19,296	281,963
汉诺威再保险上海分公司	290,361,709	23,799,486	1,209,869	348,058,342	16,717,987	251,097,061
瑞士再保险北京分公司	26,984,001	19,425,313	806,007	1,319,716	987,944	99,911
合计	329,511,910	50,587,243	4,149,798	357,326,589	22,501,950	253,914,005

(2) 按照保险期限划分分出保费:

	本集团及本公司 本年累计数	本集团及本公司 上年累计数
长期保险	328,568,915	356,457,305

短期保险	942,994	869,284
合计	329,511,910	357,326,589

(32)、提取未到期责任准备金

(1) 提取未到期责任准备金均源自原保险合同

	本集团及本公司 本年累计数	本集团及本公司 上年累计数
原保险合同提取的未到期责任准备金	22,573,515	2,525,076
减：再保险分出合同摊回的未到期责任准备金	157,242	20,754
合计	22,416,273	2,504,322

(2) 提取未到期责任准备金按险种划分的明细如下：

	本集团及本公司 本年累计数	本集团及本公司 上年累计数
意外伤害保险	392,820	1,431,807
健康保险	22,023,453	1,072,515
合计	22,416,273	2,504,322

(33)、投资收益

	本集团 本年累计数	本集团 上年累计数
利息收入	1,317,146,355	1,016,187,457
债券利息收入	786,067,399	502,717,725
交易性金融资产	32,530,181	13,378,605
可供出售金融资产	81,294,247	12,723,896
持有至到期金融资产	672,242,971	476,615,224
保险投资产品利息收入	108,729,487	156,754,840
应收款项投资	108,729,487	156,754,840
定期存款利息收入	403,815,149	342,423,839
存出资本保证金利息收入	18,534,320	14,291,052
股利、分红收入	20,380,313	339,932,605
基金分红收入	12,240,460	329,493,494
交易性金融资产	11,843,925	12,505,468
可供出售金融资产	396,534	316,988,026
股票股利收入	8,139,853	10,439,111
交易性金融资产	—	624,597
可供出售金融资产	8,139,853	9,814,514
已实现收益	-277,563,571	-1,380,880,040
债券	-59,355,751	-26,969,560
交易性金融资产	-72,288,401	8,574,410
可供出售金融资产	12,932,651	-35,543,971
基金	-133,240,639	-1,005,474,759
交易性金融资产	-15,193,610	-17,262,443
可供出售金融资产	-118,047,028	-988,212,317

	本集团 本年累计数	本集团 上年累计数
股票	-84,967,182	-348,435,720
交易性金融资产	—	-5,403,105
可供出售金融资产	-84,967,182	-343,032,616
买入返售证券收入	830,073	3,811,994
卖出回购证券支出	-162,438,443	-135,071,270
合计	898,354,726	-156,019,255

	本公司 本年累计数	本公司 上年累计数
利息收入	1,316,973,005	1,016,187,457
债券利息收入	786,067,399	502,717,725
交易性金融资产	32,530,181	13,378,605
可供出售金融资产	81,294,247	12,723,896
持有至到期金融资产	672,242,971	476,615,224
保险投资产品利息收入	108,729,487	156,754,840
应收款项投资	108,729,487	156,754,840
定期存款利息收入	403,641,799	342,423,839
存出资本保证金利息收入	18,534,320	14,291,052
股利、分红收入	20,380,313	339,932,605
基金分红收入	12,240,460	329,493,494
交易性金融资产	11,843,925	12,505,468
可供出售金融资产	396,534	316,988,026
股票股利收入	8,139,853	10,439,111
交易性金融资产	—	624,597
可供出售金融资产	8,139,853	9,814,514
已实现收益	-277,563,571	-1,380,880,040
债券	-59,355,751	-26,969,560
交易性金融资产	-72,288,401	8,574,410
可供出售金融资产	12,932,651	-35,543,971
基金	-133,240,639	-1,005,474,759
交易性金融资产	-15,193,610	-17,262,443
可供出售金融资产	-118,047,028	-988,212,317
股票	-84,967,182	-348,435,720
交易性金融资产	—	-5,403,105
可供出售金融资产	-84,967,182	-343,032,616
买入返售证券收入	830,073	3,811,994
卖出回购证券支出	-162,438,443	-135,071,270
合计	898,181,376	-156,019,255

(34)、公允价值变动收益

本集团：

本年累计数 上年累计数

公允价值变动收益来源：		
交易性金融资产		
债券	6,046,265	-1,864,309
股票	—	-5,222,230
基金	26,855,163	-11,750,224
投资性房地产	2,119,531,117	631,400,389
合计	2,152,432,545	612,563,626

本公司：		
	本年累计数	上年累计数
公允价值变动收益来源：		
交易性金融资产		
债券	6,046,265	-1,864,309
股票	—	-5,222,230
基金	26,855,163	-11,750,224
投资性房地产	357,503,607	—
合计	390,405,035	-18,836,763

(35)、其他业务收入

本集团：		
	本年累计数	上年累计数
账户管理费收入	44,380,842	55,247,901
活期存款利息收入	25,289,273	24,731,267
其他	22,154,075	8,846,409
合计	91,824,190	88,825,578

本公司：		
	本年累计数	上年累计数
账户管理费收入	44,380,842	55,247,901
活期存款利息收入	21,787,325	23,306,411
其他	25,985,168	8,846,410
合计	92,153,335	87,400,722

(36)、退保金

退保金均来源于原保险合同。退保金明细如下：

	本集团及本公司 本年累计数	本集团及本公司 上年累计数
寿险	1,938,592,354	768,216,902
长期健康险	4,865,266	3,763,800
合计	1,943,457,621	771,980,702

(37)、赔付支出

赔付支出均来源于原保险合同。赔款支出明细如下：

	本集团及本公司 本年累计数	本集团及本公司 上年累计数
赔款支出	121,413,537	115,068,205
满期给付	482,087,257	894,078,075
年金给付	272,542,823	196,967,895
死伤医疗给付	112,614,904	87,768,200
合计	988,658,520	1,293,882,375

赔款支出按保险合同划分的明细如下：

	本集团及本公司 本年累计数	本集团及本公司 上年累计数
意外伤害保险	12,510,259	13,253,689
健康保险	108,903,278	101,814,516
合计	121,413,537	115,068,205

本集团及本公司满期给付支出均源自寿险银代，年金给付支出均源自寿险个险。

死伤医疗给付支出明细如下：

	本集团及本公司 本年累计数	本集团及本公司 上年累计数
传统寿险	2,148,222	1,870,184
分红寿险	63,512,624	46,455,347
万能寿险	10,203,446	8,232,740
健康保险	36,750,611	31,209,929
合计	112,614,904	87,768,200

(38)、提取保险责任准备金

提取保险责任准备金均源自原保险合同，明细如下：

	本集团及本公司 本年累计数	本集团及本公司 上年累计数
提取未决赔款准备金	15,540,256	5,614,944
提取寿险责任准备金	3,793,654,311	6,607,504,836
提取长期健康险责任准备金	65,426,383	49,661,760
合计	3,874,620,950	6,662,781,540

提取原保险合同未决赔款准备金按内容划分的明细如下：

	本集团及本公司 本年累计数	本集团及本公司 上年累计数
已发生已报案未决赔款准备金	3,886,731	6,527,522
已发生未报案未决赔款准备金	11,628,817	-920,214
理赔费用准备金	24,708	7,636

合计	15,540,256	5,614,944
----	------------	-----------

(39)、摊回保险责任准备金

摊回保险责任准备金均源自原保险合同，明细如下：

	本集团及本公司 本年累计数	本集团及本公司 上年累计数
摊回未决赔款准备金	-3,437,297	7,215,209
摊回寿险责任准备金	265,691,147	143,956,644
摊回长期健康险责任准备金	17,037,946	1,671,977
合计	279,291,796	152,843,830

(40)、保单红利支出

保单红利支出为对有效保单计提的，应归属于分红保险业务客户的已宣告红利以及未宣告保单红利，包括分红保险账户中以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动中归属于保单持有人的部分。

(41)、营业税金及附加

项目	本集团 本年累计数	本集团 上年累计数
营业税	7,285,590	4,879,972
城市维护建设税	984,899	515,817
教育费附加	426,577	328,203
其他	1,110,271	1,117,756
合计	9,807,337	6,841,748

项目	本公司 本年累计数	本公司 上年累计数
营业税	5,877,305	4,879,972
城市维护建设税	886,319	515,817
教育费附加	384,328	328,203
其他	1,110,271	1,117,756
合计	8,258,223	6,841,748

根据财政部、国家税务总局财税[2005]76号文、财税[2005]190号文、财税[2006]115号、[2007]43号文、财税[2007]158号、财税[2007]117号文、财税[2008]88号文、财税[2008]166号文、财税[2009]135号文和财税[2010]71号文规定，本公司的1001合众永祥终身寿险（分红型）等110余种保险产品的保费收入免征营业税。

(42)、手续费及佣金支出

	本集团及本公司 本年累计数	本集团及本公司 上年累计数
手续费	207,807,983	286,640,771
佣金	580,576,379	539,498,974
其中：直接首年佣金支出	217,332,178	216,473,043
直接续年佣金支出	72,115,151	68,978,587
间接佣金支出	291,129,049	254,047,344
手续费及佣金支出合计	788,384,361	826,139,745

(43)、业务及管理费

业务及管理费按照费用项目分类如下：

本集团：

	本年累计数	上年累计数
工资及福利费	625,909,985	616,355,460
租赁费	143,815,640	130,296,610
社会统筹保险费	115,507,128	97,102,581
会议费	71,611,100	70,505,815
固定资产折旧费	41,792,398	44,873,325
业务宣传费	32,086,939	45,732,478
差旅费	29,169,711	38,106,443
业务招待费	56,781,179	54,606,669
邮电费	31,375,431	31,188,536
车船使用费	17,252,198	16,164,853
长期待摊费用摊销	8,665,113	8,640,973
开办费	12,516,889	3,030,046
提取保险保障基金	15,565,811	17,596,344
保险业务监管费	5,816,179	7,062,245
税金	17,504,941	6,690,294
低值易耗品摊销	6,175,051	3,943,097
审计费	1,127,368	1,932,398
其中：年度审计费	600,000	1,580,000
其他	254,134,763	183,631,866
合计	1,486,807,824	1,377,460,032

本公司：

	本年累计数	上年累计数
工资及福利费	611,828,300	616,355,460
租赁费	144,725,551	130,247,581
社会统筹保险费	114,103,276	97,102,581
会议费	71,607,520	70,496,221

固定资产折旧费	41,210,037	44,870,637
业务宣传费	28,328,388	45,732,478
差旅费	28,153,214	38,066,753
业务招待费	55,578,831	54,557,272
邮电费	31,345,061	31,188,536
车船使用费	16,912,137	16,071,500
长期待摊费用摊销	8,662,921	8,640,973
开办费	4,657,450	3,030,046
提取保险保障基金	15,565,811	17,596,344
保险业务监管费	5,816,179	7,062,245
税金	13,130,092	4,791,787
低值易耗品摊销	5,607,456	3,895,582
审计费	903,800	1,810,000
其中：年度审计费	600,000	1,580,000
其他	276,439,406	181,751,752
合计	1,474,575,428	1,373,267,748

(44)、其他业务成本

	本集团及本公司 本年累计数	本集团及本公司 上年累计数
万能保单利息支出	152,563,854	151,853,456
次级债利息支出	64,798,275	64,685,685
其他利息支出	46,101,563	30,264,936
其他业务支出	14,056,598	7,272,431
合计	277,520,290	254,076,508

(45)、资产减值损失

	本集团 本年累计数	本集团 上年累计数
其他应收款坏账准备的(转回)/计提	440,401	-127,303
可供出售金融资产减值准备	—	3,158,720
合计	440,401	3,031,417

	本公司 本年累计数	本公司 上年累计数
其他应收款坏账准备的(转回)/计提	430,044	-127,303
可供出售金融资产减值准备	—	3,158,720
合计	430,044	3,031,417

(46)、所得税费用

本集团：

本年累计数	上年累计数
-------	-------

当期所得税费用	70,544	—
递延所得税费用	538,108,136	157,850,097
合计	538,178,680	157,850,097

本公司：

	本年累计数	上年累计数
当期所得税费用	—	—
递延所得税费用	97,601,259	—
合计	97,601,259	—

(47)、每股收益

计算基本每股收益时，发行在外普通股加权平均数，计算过程如下：

	本年累计数	上年累计数
年初发行在外的普通股股数	1,729,794,600	1,579,794,600
加：本期发行的普通股加权数	1,052,975,400	150,000,000
年末发行在外的普通股股数	2,782,770,000	1,729,794,600

本集团：

	本年累计数	上年累计数
基本每股收益	0.40	-0.52

本公司：

	本年累计数	上年累计数
基本每股收益	-0.07	-0.79

本集团及本公司不存在稀释性潜在普通股。

(48)、其他综合收益

	本集团及本公司 本年累计数	本集团及本公司 上年累计数
可供出售金融资产产生的利得（损失）金额	89,681,653	-1,099,573,003
减：可供出售的金融资产产生的所得税影响	—	—
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	2,165,366	1,346,222,709
合计	91,847,019	246,649,706

(49)、现金及现金等价物

本集团：

	年末数	年初数
现金及现金等价物：		
库存现金	2,825	31,097
可随时用于支付的银行存款	2,648,303,993	2,608,322,765
可随时用于支付的其他货币资金	15,248,661	89,810,453
合计	2,663,555,479	2,698,164,315

本公司：

	年末数	年初数
现金及现金等价物：		
库存现金	2,825	31,097
可随时用于支付的银行存款	2,425,411,247	2,413,770,390
可随时用于支付的其他货币资金	15,248,661	89,810,453
合计	2,440,662,733	2,503,611,940

(50)、现金流量表补充资料

本集团：

	本年累计数	上年累计数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	1,104,669,442	-899,468,682
加：计提的资产减值准备	440,401	3,031,417
固定资产折旧	41,792,398	44,873,325
无形资产摊销	3,870,096	3,456,951
长期待摊费用摊销	8,662,921	8,640,973
处置固定资产和无形资产的损失(收益)	-247,939	195,328
公允价值变动损益	-2,152,432,545	-612,563,626
投资收益损失(收益)	-898,354,726	156,019,255
递延所得税资产负债变动	538,108,136	157,850,097
其他支出-利息支出(次级债)	64,798,275	64,685,685
保险责任准备金的计提	3,617,745,428	6,512,442,032
保户储金及投资款的增加	-138,548,287	147,698,066
经营性应收项目的减少(增加)	-270,318,312	-220,613,675
经营性应付项目的增加(减少)	207,524,233	595,096,079
经营活动产生的现金流量净额	2,127,709,520	5,961,343,225

(2) 现金及现金等价物净变动情况

现金及现金等价物的期末余额	2,663,555,479	2,698,164,315
减：现金及现金等价物的期初余额	2,698,164,315	3,113,571,440
现金及现金等价物增加净额	-34,608,836	-415,407,125

本公司：

	本年累计数	上年累计数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	-202,747,613	-1,370,251,546
加：计提的资产减值准备	430,043	3,031,417
固定资产折旧	41,210,037	44,870,637
无形资产摊销	2,980,420	2,691,101
长期待摊费用摊销	8,662,921	8,640,973
处置固定资产和无形资产的损失(收益)	-247,939	195,328
公允价值变动损益	-390,405,035	18,836,763

投资收益损失(收益)	-898,181,376	156,019,255
递延所得税资产负债变动	97,601,259	-
其他支出-利息支出(次级债)	64,798,275	64,685,685
保险责任准备金的计提	3,617,745,428	6,512,442,032
保户储金及投资款的增加	-138,548,287	147,698,066
经营性应收项目的减少(增加)	-267,951,872	-220,549,861
经营性应付项目的增加(减少)	206,677,227	597,401,701
经营活动产生的现金流量净额	2,142,023,486	5,965,711,551

(2) 现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的期末余额	2,440,662,733	2,503,611,940
减：现金及现金等价物的期初余额	2,503,611,940	2,998,864,686
现金及现金等价物增加净额	-62,949,207	-495,252,746

(51)、独立账户资产和独立账户负债

本集团独立账户主要核算投资连结产品。本集团投资连结产品属于可分拆的保险混合合同，其中分拆后属于非保险风险的部分在独立账户负债核算，非保险风险部分的资金投资所形成的资产在独立账户资产核算。

(1) 投资连结保险基本情况

本集团及本公司的投资连结保险的产品包括投资连结保险 A 款，投资连结保险 B 款。投资连结保险下设三个投资账户：稳健型账户、平衡型账户及进取型投资账户；上述各账户是根据中国保监会《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定和本集团投资连结保险的有关条款，并经向中国保监会报批后设立的。

(2) 本集团及本公司投资连结保险投资账户单位数及每一投资账户单位净值：

账户名称	设立时间	份额	2012年12月31日单位净值（人民币元）
稳健型账户	2008-1-10	9,851,054	1.1546
平衡型账户	2008-1-10	6,641,796	0.7575
进取型账户	2008-1-10	16,111,034	0.7201

(3) 本集团及本公司独立账户资产和负债：

	本年累计数	上年累计数
独立账户资产		
货币资金	98,037	5,127,477
应收利息	64,092	118,425
交易性金融资产	19,833,280	57,601,406
结算备付金	8,733,841	1,301,820
独立账户资产合计	28,729,250	64,149,128

独立账户负债		
应付管理费	710,243	1,357,020
其他应付款	3,259	2,262,639
应交税费	7,494	—
独立账户负债	28,008,254	34,471,197
独立账户负债合计	28,729,250	38,090,856

(4) 投资连结保险投资账户管理费

投资账户资产管理费是本集团根据投资连结保险的保单条款而向保户收取的投资连结账户资金管理费。投资账户资产管理费按照投资连结账户价值的一定比例收取，并从投资连结账户价值中直接扣除。本集团在每个估值日按照一定的比例计提投资账户管理费，实际收取费率如下：

账户名称	年费率
稳健型账户	1.50%
平衡型账户	2.00%
进取型账户	2.00%

(5) 退保和部分领取的手续费

退保费和部分领取的手续费为在保险责任生效后退保或部分领取保单账户价值时，按照退保金额和部分领取金额的一定比例收取的手续费。在保险责任生效后四年内退保或部分领取保单账户价值的手续费比例，第一至四年保单年度分别为4%、3%、2%、1%，保险责任生效满四个年度后退保或部分领取保单账户价值，不再收取手续费。

(52)、分部报告

根据本集团的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本集团的经营业务划分为5个报告分部，分别为个人业务，银行业务，团险业务，不动产业务，其他业务。这些报告分部是以公司的业务具体情况为基础确定的。集团的管理层定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。本集团各个报告分部提供的主要产品及劳务分别为：

- (a) 个人业务：主要指通过保险代理人销售的个人保险业务。
- (b) 银行业务：个人业务主要指通过银行代理销售的个人保险业务。
- (c) 团体业务：团体业务主要指对团体实体销售的保险合同业务。
- (d) 不动产业务：不动产业务主要指本集团的不动产投资业务。
- (e) 其他业务：其他业务主要指本公司向客户提供的保单管理服务以及本公

司不可分摊的收入和支出。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量基础披露，这些计量基础与编制财务报表时采用的会计政策与计量基础保持一致。

本集团分部报告列示如下：

	本年累计数							合计
	个险	银代	团险	不动产业务	投资业务	未分摊金额	抵消	
已赚保费	3,426,607,241	4,169,936,998	173,020,940	-	-	-	-	7,769,565,179
投资收益	215,220,581	678,192,109	4,768,686	-	173,350	-	-	898,354,726
公允价值变动损益	7,883,780	24,842,966	174,683	2,119,531,117	-	-	-	2,152,432,545
汇兑损益	106,534	335,706	2,361	-	-	-	-	444,601
其他业务收入	49,074,055	13,925,323	1,411,575	1,943,807	29,987,071	27,742,382	-32,260,023	91,824,190
营业收入	3,698,892,191	4,887,233,102	179,378,244	2,121,474,923	30,160,421	27,742,382	-32,260,023	10,912,621,241
退保金	89,258,750	1,853,741,493	457,378	-	-	-	-	1,943,457,621
赔付支出	354,181,352	530,247,474	104,229,694	-	-	-	-	988,658,520
减：摊回赔付支出	47,305,326	3,276,194	5,724	-	-	-	-	50,587,243
提取保险责任准备金	1,897,208,321	1,965,598,745	11,813,884	-	-	-	-	3,874,620,950
减：摊回保险责任准备金	282,694,999	938,517	-4,341,720	-	-	-	-	279,291,796
保单红利支出	42,620,716	181,745,354	1,570,503	-	-	-	-	225,936,573
营业税金及附加	5,184,337	1,748,659	1,325,003	-	1,549,113	225	-	9,807,337
手续费及佣金支出	585,582,175	162,862,248	39,939,939	-	-	-	-	788,384,361
业务及管理费	986,434,922	423,798,807	64,341,699	14,277,943	28,520,415	-	-30,565,962	1,486,807,824
减：摊回分保费用	3,654,780	488,079	6,940	-	-	-	-	4,149,798
其他业务成本	130,907,270	75,973,514	2,914,100	-	-	67,725,406	-	277,520,290
资产减值损失	-	-	-	3,217	7,140	430,044	-	440,401
营业支出	3,757,722,739	5,191,013,505	230,921,255	14,281,160	30,076,668	68,155,675	-30,565,962	9,261,605,040
营业利润(亏损)	-58,830,548	-303,780,403	-51,543,011	2,107,193,764	83,753	-40,413,293	-1,694,061	1,651,016,201

	本年累计数/年末数						
	个险	银代	团险	不动产业务	投资业务	未分摊金额	合计
分部资产	8,444,560,213	24,567,343,553	203,015,679	5,699,690,970	105,306,528	161,873,913	39,181,790,856

分部负债	9,810,439,267	24,115,302,576	215,386,255	698,366,599	5,293,492	1,631,146,419	36,475,934,608
补充信息:							
折旧和摊销费用	12,664,630	39,908,135	280,613	785,860	683,970	-	54,323,207
资本性支出	31,175,122	98,237,454	690,753	10,331,724	6,420,608	-	146,855,662
折旧和摊销以外的非现金费用	-	-	-	-	-	-	-

上年累计数

	个险	银代	团险	不动产业务	未分摊金额	合计
已赚保费	2,618,368,179	6,858,484,979	145,814,198	-	-	9,622,667,356
投资收益	-30,753,124	-124,165,533	-1,100,597	-	-	-156,019,255
公允价值变动损益	-3,712,935	-14,990,950	-132,879	631,400,389	-	612,563,626
汇兑损益	-614,676	-2,481,752	-21,998	-	-	-3,118,427
其他业务收入	48,649,027	18,685,288	2,336,026	1,424,857	17,730,380	88,825,578
营业收入	2,631,936,470	6,735,532,032	146,894,750	632,825,246	17,730,380	10,164,918,878
退保金	58,687,548	713,027,982	265,172	-	-	771,980,702
赔付支出	273,401,557	921,741,061	98,739,757	-	-	1,293,882,375
减：摊回赔付支出	21,563,565	938,385	-	-	-	22,501,950
提取保险责任准备金	1,300,879,566	5,359,736,722	2,165,251	-	-	6,662,781,540
减：摊回保险责任准备金	144,587,364	1,041,256	7,215,210	-	-	152,843,830
保单红利支出	27,771,845	115,039,304	-219,676	-	-	142,591,474
营业税金及附加	3,934,382	1,422,086	1,485,280	-	-	6,841,748
手续费及佣金支出	540,182,587	273,395,474	12,561,684	-	-	826,139,745
业务及管理费	808,899,772	496,616,363	67,751,614	4,192,283	-	1,377,460,032
减：摊回分保费用	253,170,093	691,312	52,600	-	-	253,914,005
其他业务成本	107,220,868	76,266,587	5,748,406	-	64,840,647	254,076,508
资产减值损失	-	-	-	-	3,031,417	3,031,417
营业支出	2,701,657,104	7,954,574,627	181,229,678	4,192,283	67,872,064	10,909,525,756
营业利润(亏损)	-69,720,633	-1,219,042,595	-34,334,929	628,632,963	-50,141,684	-744,606,878

上年累计数/年末数

	个险	银代	团险	不动产业务	未分摊金额	合计
分部资产	6,238,323,289	23,947,708,970	219,769,842	2,471,122,963	381,338,007	33,258,263,071
分部负债	6,930,052,575	22,685,265,020	208,335,941	491,253,574	1,439,016,174	31,753,923,284
补充信息：						
折旧和摊销费用	11,078,177	44,728,067	396,467	709,654.68	-	56,912,366
资本性支出	31,120,594	125,649,189	1,113,748	10,786,639	-	168,670,170
折旧和摊销以外的 非现金费用	-	-	-	-	-	-

(三) 审计报告的主要审计意见:

信会师报字(2013)第 730017 号

合众人寿保险股份有限公司董事会:

我们审计了后附的合众人寿保险股份有限公司(以下简称贵公司)财务报表,包括 2012 年 12 月 31 日的资产负债表和合并资产负债表、2012 年度的利润表和合并利润表、现金流量表和合并现金流量表、所有者权益变动表和合并所有者权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括:

(1) 设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报;(2) 选择和运用恰当的会计政策;(3) 作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范,计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,我们考虑与财务报表编制相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，贵公司财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵公司 2012 年 12 月 31 日的财务状况以及 2012 年度的经营成果和现金流量。

立信会计师事务所（特殊普通合伙） **中国注册会计师：李彦峰**
中国注册会计师：卞师军

中国·上海

二〇一三年四月十五日

三、风险管理状况信息

截至 2012 年底，公司建成了比较完整的风险管理组织体系，并聘请国际知名咨询公司，协助公司搭建经济资本模型，在不断完善风险管理制度和流程同时，逐步提高风险管理技术和信息化水平，针对公司面临的重要风险制定风险容忍度和风险限额，定期进行风险识别、评估、计量、监控和报告。目前各管理环节运作正常，风险对公司的负面影响在可控范围之内，公司整体保持了健康稳定的发展势头。

（一）风险评估

本公司的经营活动主要面临市场风险、信用风险、保险风险、流动性风险、操作风险、声誉风险和战略风险。本公司对各类风险的识别和评估情况如下：

1. 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。本公司通过资产负债久期缺口率、利率敏感度、权益风险价值占比、权益资产占比、权益类资产敏感度、不动产投资比例等关键指标跟踪分析本公司面临的市场风险，同时开展以下情景压力测试进行定量分析：（1）上证指数上涨 10%或下跌 10%、20%、30%；（2）收益率曲线下移 50bp 或上移 50bp、100bp、150bp。

对于利率风险，在中国当前的资本市场下，资产负债不匹配是所有寿险公司面临的巨大挑战，公司密切关注利率敏感性资产、久期等指标变化，并定期向管理层汇报资产负债匹配分析报告，关注久期、现金流等匹配情况，使利率风险在可控范围之内。对于权益资产市场风险，公司已调整了投资策略，权益配置仓位进一步降低，并严格执行各项风险限额制度，以应对可能出现的市场风险，因而权益资产市场风险较小。

2. 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。本公司通过存款分布、存款集中度、债券分布、固定收益产品投资集中度、再保险的分出业务信用分布等关键指标跟踪分析本公司面临的信用风险。

总体来看，公司固定收益类资产（存款及债券资产）的信用风险很低，风险主要集中在几家地方性商业银行的存款和小部分信用等级为 AA 的债券。公司将密切关注上述存款银行和债券的信用状况，使其信用风险保持在可控范围之内。

3. 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。本公司通过退保率、继续率、短期险赔付率、死亡率偏差率、重疾发生率偏差率、费用超支率、个人代理人渠道佣金率、银行保险渠道手续费率等关键指标跟踪分析本公司面临的保险风险。

鉴于退保率是最容易受市场环境变化而产生波动从而对本公司现金流产生巨大冲击的因素，公司目前处于退保高峰阶段，因此在 2012 年底根据经验数据对退保假设进行了修正提高了趸交银保险种的退保率，在新修订的假设下对公司未来现金流进行现金流测试。在正常的业务增速下，由于保费的持续流入，在目前的高退保环境下，公司依然不会出现负的现金流。

4. 流动性风险

流动性风险是指在债务到期或发生给付义务时，由于没有资金来源或必须以较高的成本融资而导致的风险。本公司通过融资回购比例、流动性比率等关键指标跟踪分析本公司面临的流动性风险，同时开展以下情景压力测试进行定量分析：（1）退保压力测试：投连、万能险退保率假设乘以 200%，其余业务退保率假设乘以 150%；（2）资产价格压力测试：维持基本情景中的投资组合不变，权益性资产公允价值一次性下降 30%并保持不变；（3）新业务压力测试：未来 4 个季度新业务保费收入比前 4 个季度同比下降 40%，以后年度维持该下降后的水平；（4）综合压力测试：同时发生上述（1）-（3）种不利情况。

5. 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。本公司通过亿元标准保费违规指数、重大操作风险损失金额、亿元标准保费的监管处罚率、新单回访成功率、亿元标准保费投诉率等关键指标跟踪分析本公司面临的操作风险。同时本公司采用巴塞尔银行监管委员会认定的操作风险高级计量法之一——风险手册进行操作风险识别和评估。每年组织公司进行一次识别和评估，从风险的发生频率和影响程度两个角度评估固有风险和剩余风险，并填报评价依据和管理措施有效性，在此基础上进行汇总、分析和反馈。

6. 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。声誉风险区别于保险风险、信用风险、市场风险等其他风险，具有无形性的特征，直接损害的是公司的名声、声望、信誉、竞争力等无形资产，进而间接对公司造成财务损失，但损失的数额、期限通常难以具体衡量和估算。本公司通过负面信息影响度指标跟踪分析本公司面临的声誉风险。

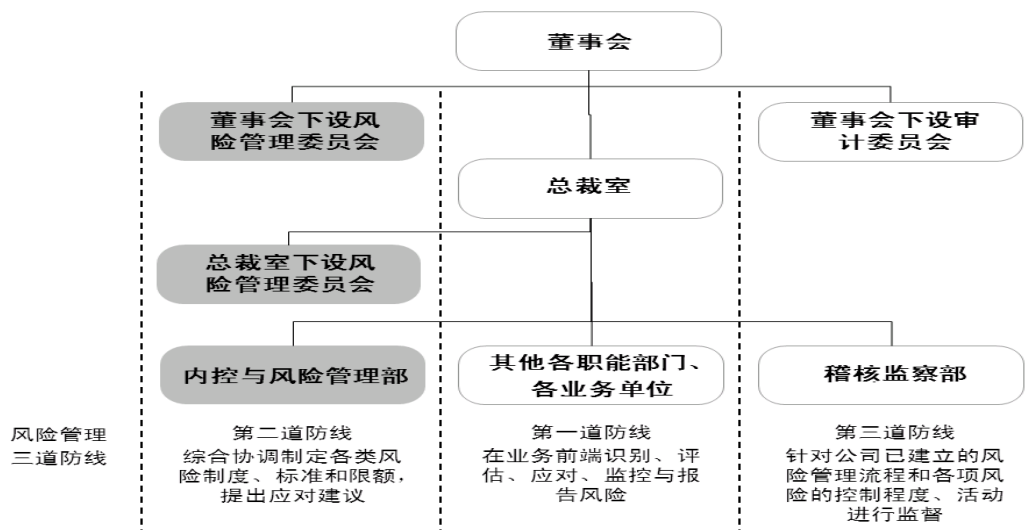
7. 战略风险

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。战略风险管理的最终目的是获得最优的风险调整回报，也就是在一定风险水平下，选择具有最好回报的战略来实现。本公司以偿付能力充足率为核心，结合期交比例、10 年期及以上新单期缴占比等关键指标跟踪分析本公司面临的战略风险。

总体而言，2012 年本公司偿付能力保持充足状态，各项主要风险指标值符合预期，各类风险控制措施得到贯彻落实。

（二）风险控制

1. 组织体系方面：本公司已基本建成由董事会负最终责任、管理层直接领导、以风险管理机构为依托、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。



图：本公司风险管理组织结构图

2. 风险管理制度方面：公司目前已建立了一系列风险管理制度，涵盖针对不同风险的识别、评估、计量方法，风险指标的定性和定量标准，明确了相应的风险责任人。现行风险管理制度主要包括：《全面风险管理办法》、《风险管理方针》、《风险管理策略》、《风险分类管理办法》、《经济资本管理办法》、《不动产风险管理办法》、《风险预警指标体系》等。

3. 风险管理流程方面：本公司坚持执行以 COSO 的企业风险管理 Enterprise Risk Management-Integrated Framework (ERM) 框架为公司风险管理体系建设核心、坚持风险管理的三道防线等风险管理方针。具体而言，本公司对风险进行管理的流程包括内部环境、目标设定、风险识别、风险评估、风险应对、风险控制、信息与沟通、风险监控与报告等八个环节。

4. 风险管理技术和信息系统方面：为有效管控风险，本公司积极推动风险管理技术的应用和风险管理信息系统的建设工作，公司于 2012 年搭建了经济资本模型平台，以经济资本模型量化公司所承担的市场风险、信用风险、保险风险和操作风险，并应用风险卡片、风险量化模型、会议报告、制度规范等技术手段进行风险管理工作，2012 年，合众资产成立，公司保险资金委托其进行专业化投资管理，在资金运用风险管理的专业化方面进一步加强。2012 年公司建立内控管理系统，该系统目前包括风险管理、风险分析和内控制度管理三部分。

5. 风险管理总体策略及其执行情况：承受风险是本公司经营活动的核心特征，本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其他权益投资者的利益最大化，尽可能减少对财务状况的潜在不利影响。基于该风险管理目标，公司风险管理的总体策略是识别、评估本行业所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。我公司在 2012 年认真执行了以上管理策略。

四、2012 年度保费收入前五名保险产品经营信息

单位：万元

排名	产品名称	保费收入	新单标准保费收入
1	合众福满长红两全保险（分红型）	200,077.00	20,007.70

2	合众养老定投年金保险（分红型）	55,779.61	2,883.76
3	合众幸福人生终身寿险（分红型）	49,540.73	10,499.86
4	合众喜洋洋年金保险（分红型）	46,792.13	0.00
5	合众至瑞长红两全保险（分红型）	46,195.60	12,409.26

五、偿付能力信息：

（一）公司的实际资本和最低资本：

单位：万元

	2012年12月31日	2011年12月31日
实际资本	154,178.10	111,914.76
最低资本	124,750.97	105,606.83
偿付能力充足率（%）	123.59	105.97

（二）资本溢额或者缺口：

本公司 2012 年末偿付能力溢额为 29,427.14 万元。

（三）相比报告前一年度偿付能力充足率的变化及其原因：

2012 年末，我公司的偿付能力充足率为 123.59%，较上年末上升了 17.62 个百分点，其主要原因在于以下两个方面：

1. 本年末实际资本达到 154,178.10 万元，较上年末增加了 42,263.35 万元，主要受公司业务发展及渠道投资影响。
1. 本年末最低资本为 124,750.97 万元，较上年末增加了 19,144.13 万元，主要为公司长期人身险存量业务增加，以期末责任准备金和风险保额度量的人身险业务最低资本增长所致。

（四）本公司偿付能力充足率不足的说明：

本公司 2012 年末偿付能力为充足 I 类。

合众人寿保险股份有限公司董事会

2013 年 4 月 25 日