

# 天安财产保险股份有限公司

## 2012 年度信息披露报告

### 目录

- 第一节 公司基本信息
- 第二节 财务会计信息
- 第三节 风险管理状况信息
- 第四节 保险产品经营信息
- 第五节 偿付能力信息
- 第六节 其他信息

### 第一节 公司基本信息

#### 一、法定名称及缩写

【中文全称】：天安财产保险股份有限公司

【中文简称】：天安财险

【英文全称】：TIANAN PROPERTY INSURANCE COMPANY LIMITED OF CHINA

二、注册资本：人民币 5,647,918,375 元

三、注册地：上海

四、成立时间：1994 年 10 月

#### 五、经营范围和经营区域

【经营范围】：承保人民币、外币的各种财产保险、责任保险、信用保险、水险、意外伤害保险、健康保险及金融服务保险等业务；办理各种再保险业务和法定保险业务；与国内外保险机构建立代理关系和

业务往来关系，代理检验、理赔、追偿等有关事宜；办理经中国保监会批准的资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

【经营区域】：公司经营区域覆盖 23 个省、自治区：河北、山西、辽宁、吉林、黑龙江、江苏、浙江、安徽、福建、江西、山东、河南、湖北、湖南、广东、广西、海南、四川、贵州、云南、陕西、甘肃、新疆；

4 个直辖市：北京、天津、上海、重庆；

5 个计划单列市：大连、宁波、厦门、青岛、深圳。

六、法定代表人：洪波

七、客户服务和投诉电话：95505

## 第二节 财务会计信息

### 一、财务报表

2012 年 12 月 31 日资产负债表

资产	附注四	2012 年 12 月 31 日 人民币元	2011 年 12 月 31 日 人民币元
货币资金	1	1,094,076,875	425,218,691
拆出资金		-	-
交易性金融资产	2	1,343,488,906	596,777,725
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	3	240,000,000	630,000,000
应收利息		246,570,262	154,369,365
应收保费	4	63,261,463	42,412,787
应收代位追偿款		738,451	480,358
应收分保账款	5	958,624,137	740,183,640
应收分保未到期责任准备金	19	201,966,612	552,437,751
应收分保未决赔款准备金	19	147,348,455	412,808,995
应收分保寿险责任准备金		-	-
应收分保长期健康险责任准备金		-	-
保户质押贷款		-	-
定期存款	6	2,376,194,230	1,452,651,520
可供出售金融资产	7	1,762,479,700	2,396,173,353
持有至到期投资	8	2,267,938,360	1,157,924,674
长期股权投资	9	-	66,698,383

存出资本保证金	10	1,129,583,675	934,455,260
投资性房地产		-	-
固定资产	11	166,880,943	170,780,635
无形资产	12	53,070,119	59,884,377
商誉		-	-
独立账户资产		-	-
递延所得税资产	14	-	-
其它资产	13	449,538,241	350,534,928
<b>资产总计</b>		<b>12,501,760,429</b>	<b>10,143,792,442</b>

### 负债及股东权益

附注四 2012年12月31日 2011年12月31日

#### 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		-	153,000,000
预收保费		264,981,508	263,864,412
应付手续费及佣金		91,786,696	76,014,241
应付分保账款		588,053,206	610,685,458
应付职工薪酬	15	155,825,042	68,052,175
应交税费	16	121,496,669	119,012,157
应付赔付款		136,225,141	180,289,731
应付保单红利		-	-
保户储金及投资款	17	2,139,517	2,166,257
未到期责任准备金	19	3,709,326,074	3,680,474,807
未决赔款准备金	19	3,528,351,380	3,593,370,194
寿险责任准备金		-	-
长期健康险责任准备金		-	-
长期借款		-	-
应付债券	18	430,000,000	430,000,000
独立账户负债		-	-
递延所得税负债	14	-	-
其它负债	20	216,394,521	167,382,937
<b>负债合计</b>		<b>9,244,579,754</b>	<b>9,344,312,369</b>

#### 股东权益：

股本	21	5,647,918,375	4,344,552,596
资本公积	22	1,201,148,473	530,384,553
减：库存股		-	-
盈余公积	23	37,830,965	37,830,965
一般风险准备		6,693,528	6,693,528
少数股东权益		-	-
累计亏损		(3,636,410,666)	(4,119,981,569)

股东权益合计	3,257,180,675	799,480,073
负债及股东权益总计	12,501,760,429	10,143,792,442

## 2012 年度利润表

	附注四	2012 年度 人民币元	2011 年度 人民币元
<b>一、营业收入</b>		<b>7,395,781,790</b>	<b>5,678,331,498</b>
已赚保费		6,563,088,166	5,604,391,312
保险业务收入	24	8,130,061,824	7,820,352,416
其中：分保费收入	24	3,149,622	47,892
减：分出保费	25	(1,187,651,253)	(2,014,262,737)
提取未到期责任准备金		(379,322,405)	(201,698,367)
投资收益	26	483,400,960	296,157,454
其中：对联营企业和合营企业的投资损失		(31,051,085)	(35,662,806)
公允价值变动损益	27	291,212,563	(252,784,086)
汇兑损益		(523,394)	(4,619,446)
其它业务收入	28	58,603,495	35,186,264
<b>二、营业支出</b>		<b>(6,943,533,378)</b>	<b>(6,113,661,291)</b>
退保金	-	-	-
赔付支出	29	(5,184,276,826)	(4,601,681,122)
减：摊回赔付支出	30	1,104,475,640	695,393,126
提取保险责任准备金		65,008,726	(141,731,089)
减：摊回保险责任准备金		(265,460,540)	139,433,832
保单红利支出	-	-	-
分保费用		(707,323)	(11,492)
营业税金及附加	31	(441,252,117)	(442,456,962)
手续费及佣金支出	32	(627,127,184)	(544,042,811)
业务及管理费	33	(2,166,334,209)	(2,059,234,392)
减：摊回分保费用	34	645,723,818	1,040,426,065
其它业务成本	35	(44,289,890)	(46,859,363)
资产减值损失	36	(29,293,473)	(152,897,083)
<b>三、营业利润/(亏损)</b>		<b>452,248,412</b>	<b>(435,329,793)</b>
加：营业外收入	37	33,548,890	8,192,950
减：营业外支出		(2,199,235)	(9,154,967)
<b>四、利润/(亏损)总额</b>		<b>483,598,067</b>	<b>(436,291,810)</b>
减：所得税费用	38	(27,164)	(52,900)
<b>五、净利润/(亏损)</b>		<b>483,570,903</b>	<b>(436,344,710)</b>
<b>六、其他综合收益/(损失)</b>	39	<b>19,081,030</b>	<b>(100,905,563)</b>
<b>七、综合收益/(损失)总额</b>		<b>502,651,933</b>	<b>(537,250,273)</b>

## 2012 年度现金流量表

	2012 年度 人民币元	2011 年度 人民币元
<b>一、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	8,105,784,933	7,851,785,707
收到再保业务现金净额	323,917,755	-
收到其它与经营活动有关的现金	99,876,785	341,888,520
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>8,529,579,473</b>	<b>8,193,674,227</b>
支付原保险合同赔付款项的现金	(5,199,561,818)	(4,550,396,828)
支付再保业务现金净额	-	(642,171,917)
支付手续费及佣金的现金	(611,354,729)	(534,417,704)
保户储金及投资款净减少额	(26,740)	(42,861)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,442,821,527)	(1,355,443,840)
支付的各项税费	(472,362,077)	(459,680,664)
支付其它与经营活动有关的现金	(648,026,231)	(698,798,593)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(8,374,153,122)</b>	<b>(8,240,952,407)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>155,426,351</b>	<b>(47,278,180)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	7,131,125,688	6,002,150,550
取得投资收益收到的现金	3,260,273,816	29,945,377
处置联营企业股权收到的现金	74,000,000	-
收到的其它与投资活动有关的现金	1,125,949	378,255
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>10,466,525,453</b>	<b>6,032,474,182</b>
投资支付的现金	(11,674,624,195)	(8,935,718,107)
购建固定资产、无形资产和其它长期资产 支付的现金	(52,512,431)	(26,918,737)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(11,727,136,626)</b>	<b>(8,962,636,844)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(1,260,611,173)</b>	<b>(2,930,162,662)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金	1,955,048,669	-
收到其它与筹资活动有关的现金	5,910,900,000	8,437,600,000
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>7,865,948,669</b>	<b>8,437,600,000</b>
分配股利、利润或偿付利息支付的现 金	(26,506,141)	(86,964,918)
支付其他与筹资活动有关的现金	(6,064,876,128)	(8,287,429,934)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(6,091,382,269)</b>	<b>(8,374,394,852)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>1,774,566,400</b>	<b>63,205,148</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>	<b>(523,394)</b>	<b>(4,619,446)</b>

---

五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	668,858,184	(2,918,855,140)
加：年初现金及现金等价物余额	425,218,691	3,344,073,831
六、年末现金及现金等价物余额	1,094,076,875	425,218,691

---

2012 年度股东权益变动表

	股本 人民币元	资本公积 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	累计亏损 人民币元	股东权益合计 人民币元
一、2011 年 1 月 1 日年初余额	4,344,552,596	631,290,116	37,830,965	6,693,528	(3,683,636,859)	1,336,730,346
二、2011 年增减变动金额						
(一)净亏损	-	-	-	-	(436,344,710)	(436,344,710)
(二)其他综合损失						
1. 可供出售金融资产公允价值变动	-	(100,573,290)	-	-	-	(100,573,290)
2. 联营企业除净损益以外的所有者权益变动	-	(332,273)	-	-	-	(332,273)
三、2011 年 12 月 31 日年末余额	4,344,552,596	530,384,553	37,830,965	6,693,528	(4,119,981,569)	799,480,073
一、2012 年 1 月 1 日年初余额	4,344,552,596	530,384,553	37,830,965	6,693,528	(4,119,981,569)	799,480,073
二、2012 年增减变动金额						
(一)净利润					483,570,903	483,570,903
(二)其他综合收益						
1. 可供出售金融资产公允价值变动		110,192,475				110,192,475
2. 因处置联营企业股权将对应的资本公积转出		(91,111,445)				(91,111,445)
(三)股东投入资本	1,303,365,779	651,682,890				1,955,048,669
三、2012 年 12 月 31 日年末余额	5,647,918,375	1,201,148,473	37,830,965	6,693,528	3,636,410,666	3,275,180,675

## 二、财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

### 一 公司基本情况

天安财产保险股份有限公司(以下简称“本公司”)是根据中国人民银行《关于筹建天安保险股份有限公司的批复》银复[1994]83号批准成立的股份有限公司上海市工商行政管理局对公司核发了注册号为310000400106960的营业执照。本公司的注册地为上海。经中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)保监发改[2012]959号文《关于天安保险股份有限公司变更公司名称的批复》批准, 本公司公司名称于2012年由“天安保险股份有限公司”变更为“天安财产保险股份有限公司”。

本公司原股本为人民币200,000,000元, 其中150,000,000元由上海浦东新区经济贸易总公司等17家股东于1994年10月17日前投入, 50,000,000元由江苏省供销社集团总公司等6家股东于1995年7月14日前投入, 上述股本业经中国人民银行上海市分行金融行政管理处验证并出具了资信证明。

经中国保监会《关于同意天安保险股份有限公司增资扩股的批复》(保监复[1999]182号文)批准, 本公司于2000年增资301,500,000元。本次股本变更经大华会计师事务所有限公司华业字(2000)第904号验资报告予以验证。

经中国保监会保监发改[2005]1092号文《关于同意天安保险股份有限公司增发外资股份的批复》批准, 本公司于2005年向东京海上日动火灾保险株式会社增发股本166,276,298元。本次股本变更经众华沪银会计师事务所沪众会字(2005)第YB0153号验资报告予以验证。

经中国保监会保监发改[2008]824号文《关于天安保险股份有限公司变更注册资本的批复》批准, 本公司于2008年增发股份1,504,500,000股。此次增发的股份由上海陆家嘴(集团)有限公司等17家股东认缴, 认购价为人民币1,688,951,700元, 其中人民币1,504,500,000元为股本, 人民币184,451,700元为股本溢价。本次股本变更经普华永道中天会计师事务所有限公司普华永道中天验字(2008)第106号验资报告予以验证。

经中国保监会保监发改[2010]1620号文《关于天安保险股份有限公司变更注册资本的批复》批准, 本公司于2010年增发股份2,172,276,298股。此次增发的股份由内蒙古西水创业股份有限公司等6家股东认缴, 认购价为人民币2,172,276,298元。本次股本变更经国富浩华会计师事务所有限公司上海分所浩华沪验字(2010)第90号验资报告予以验证。

经中国保监会保监发改[2012]832号文《关于天安保险股份有限公司变更注册资本的批复》批准, 本公司于2012年增发股份1,303,365,779股。此次增发的股份由内蒙古西水创业股份有限公司等7家股东认缴, 认购价为人民币1,955,048,669元, 其中1,303,365,779元为股本, 人民币651,682,890元为股本溢价。本次股本变更经安永华明会计师事务所有限公司安永华明(2012)验字第60670063\_B01号验资报告予以验证。

## 一 公司基本情况(续)

本公司经批准的经营范围为：承保人民币、外币的各种财产保险、责任保险、信用保险、水险、意外伤害保险、健康保险及金融服务保险等业务；办理各种再保险业务和法定保险业务；与国内外保险机构建立代理关系和业务往来关系，代理检验、理赔、追偿等有关事宜；办理经中国保监会批准的资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。截至2012年12月31日止，本公司设立了上海等32家分公司。

本财务报表于2013年4月12日由本公司管理层批准报出。

## 二 主要会计政策和会计估计

### 1 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

### 2 遵循企业会计准则的声明

本公司2012年度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等有关信息。

### 3 会计年度

会计年度为公历1月1日起至12月31日止。

### 4 记账本位币

记账本位币为人民币。

### 5 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

## 6 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。为购建符合借款费用资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间内予以资本化；其他汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

## 7 金融工具

### (a) 金融资产的分类

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款及应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产的分类取决于本公司对金融资产的持有意图和持有能力。

#### (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持有目的为短期内出售的金融资产，在资产负债表中以交易性金融资产列示。

#### (2) 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，包括定期存款、应收利息、应收保费、应收代位追偿款、应收分保账款、应收再保险公司款项和其他应收款等。应收款项的确认和计量参见附注二 8。

#### (3) 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及未被划分为其它类别的金融资产。

#### (4) 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，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 7 金融工具(续)

#### (b) 金融资产的确认和计量

金融资产于本公司成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得时发生的相关交易费用直接计入当期损益。其它金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，但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照成本计量；贷款及应收款项以及持有至到期投资采用以实际利率法计算的摊余成本计量。

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动计入股东权益；待该金融资产终止确认时，原直接计入股东权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算利息计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益。

#### (c) 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的计提减值准备。本公司评估金融资产是否存在减值基于但并不仅限于下列几项因素：(1)公允价值下降的幅度或持续的时间；(2)发行机构的财务状况和近期发展前景。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额计提减值准备。如果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。

当有客观证据表明可供出售金融资产发生减值时，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，已确认的减值损失不得通过损益转回，期后公允价值上升直接计入股东权益。

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发生减值时，按其账面价值超过按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减值损失，减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 7 金融工具(续)

#### (d) 金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，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，且本公司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，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入负债或股东权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

#### (e) 金融负债

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和其他金融负债。本公司的金融负债主要为保户储金以及其他金融负债，包括应付款项及应付债券等。

保户储金采用实际利率法按摊余成本计量，相关交易费用计入负债初始确认金额。

应付款项包括应付赔款、其他应付款等，以公允价值进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

应付债券按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

#### (f) 买入返售金融资产和卖出回购金融负债

买入返售金融资产为在证券交易所或全国银行间同业市场上以合同或协议的方式按一定的价格买入金融资产，于到期日再按合同或协议规定的价格卖出该批金融资产以获取买入价与卖出价差收入的业务。按买入某种金融资产成交时实际支付的款项作为投资成本。买入返售金融资产收入在金融资产持有期内采用直线法逐日计提，并按计提的金额计入投资收益。

卖出回购金融负债为在证券交易所或全国银行间同业市场上以合同或协议的方式按一定的价格卖出金融资产，于到期日再按合同或协议规定的价格买入该批金融资产以获取卖出该批金融资产后的资金使用权的业务。卖出回购金融负债支出在回购期内采用直线法逐日计提，并按计提的金额计入其它业务成本。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 7 金融工具(续)

#### (g) 金融工具的公允价值确定

公允价值是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者债务清偿的金额。

金融工具按如下原则确定公允价值：

- (1) 存在活跃市场的金融工具按其估值日的市场交易价格确定公允价值；估值日无交易，但最近交易日后经济环境未发生重大变化的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。
- (2) 存在活跃市场的金融工具，如估值日无交易且最近交易日后经济环境发生了重大变化，参考类似投资品种的现行价格或利率，调整最近交易的市场报价以确定公允价值。
- (3) 当金融工具不存在活跃市场，采用市场参与者普遍认同且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定公允价值。估值技术包括现金流量折现法、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和期权定价模型等。采用估值技术时，尽可能最大程度使用市场参数，减少使用与本公司特定相关的参数。

## 8 应收款项

应收款项包括应收利息、应收票据、应收保费、应收代位追偿款、应收分保账款、应收再保险公司款项和其他应收款等，以公允价值作为初始确认金额。其中应收再保险公司款项是指未通过重大保险风险测试的再保险合同对应的应收款项。应收款项采用以实际发生额减去坏账准备后的净额列示。

对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项时，计提坏账准备。本公司根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

对于单项金额非重大的应收款项，与经单独测试后未减值的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定本年度各组合计提坏账准备的比例，据此计算本年度应计提的坏账准备。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 长期股权投资

长期股权投资是本公司对联营企业的股权投资。

#### (a) 联营企业

联营企业是指本公司与其他方对其实施共同控制的被投资单位。

对联营企业投资按照实际成本进行初始计量并采用权益法进行后续计量。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额包含在初始投资成本中；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本公司按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本公司负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失和预计负债。被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，在持股比例不变的情况下，本公司按照持股比例计算应享有或承担的部分直接计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本公司应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值，但是现金股利中超过已确认投资收益，但不超过投资后被投资企业实现的账面利润中由本公司按照持股比例计算享有的份额的部分确认当期投资收益。本公司与被投资单位之间的交易产生的未实现损益在本公司拥有被投资单位的权益范围内予以抵销，但该交易所转让的资产发生减值的相应的未实现损益不予抵销。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时应当将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益。

#### (b) 长期股权投资减值准备

当长期股权投资的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二13)。

### 10 固定资产

#### (a) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输工具、计算机及电子设备、办公设备及在建工程等。购置或新建的固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 10 固定资产(续)

#### (a) 固定资产确认及初始计量(续)

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本公司、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时计入固定资产成本；对于被替换的部分终止确认其账面价值；所有其它后续支出于发生时计入当期损益。

#### (b) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	40~45 年	5%	2.11%~2.38%
机器设备	5~6 年	5%	15.83%~19.00%
运输工具	6 年	5%	15.83%
计算机及电子设备	5 年	5%	19.00%
办公设备	5 年	5%	19.00%

本公司对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

#### (c) 当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二 13)。

#### (d) 固定资产的处置

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 10 固定资产(续)

#### (e) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二 13)。

### 11 无形资产

无形资产包括软件等，以成本减去累计摊销后的净额列示。

#### (a) 软件

购入的软件按实际支付的价款入账，并按 10 年平均摊销；确认为无形资产的软件开发阶段的支出按实际开发支出入账，并从该项目达到预定可使用状态之日起按 10 年平均摊销。

#### (b) 研究与开发

根据内部研究开发项目支出的性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性，分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出于发生时计入当期损益；开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 管理层具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 能够证明该无形资产将如何产生经济利益；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其它资源支持以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；以及
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 11 无形资产(续)

#### (c) 定期复核使用寿命和摊销方法

对使用寿命有限的无形资产之预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

#### (d) 无形资产减值

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二 13)。

### 12 其它资产

其它资产包括存出保证金、应收票据、应收再保险公司款项、其他应收款、低值易耗品、长期待摊费用、预付赔款及其他预付款项等。

应收票据、应收再保险公司款项和其他应收款的确认和计量原则参见附注二 8。

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其它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，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

### 13 资产减值

固定资产、使用寿命有限的无形资产、长期股权投资及其他资产等于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。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间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，如果在以后期间价值得以恢复也不予转回。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 14 职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其它与获得职工提供的服务相关的支出。

除因解除与职工的劳动关系给予的补偿外，于职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬，并根据职工提供服务的受益对象计入相关费用。

### 15 保险合同准备金

#### (a) 计量原则

保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

#### (1) 计量单元

本公司的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，以保险人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。

#### (2) 预计未来现金流

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出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：(i)根据保险合同承诺的保证利益；(ii)根据保险合同构成推定义务的非保证利益；(iii)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。预期未来现金流入指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

#### (3) 边际因素

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量。本公司根据自身的经验数据和相关的行业指导数据确定保险准备金的边际率。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失合同，计入当期损益。

#### (4) 货币时间价值

本公司在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。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 15 保险合同准备金(续)

#### (a) 计量原则(续)

#### (4) 货币时间价值(续)

在提取原保险合同未到期责任准备金和未决赔款准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，对原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将从再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为应收分保准备金资产。

#### (b) 未到期责任准备金

未到期责任准备金指本公司对尚未终止的非寿险保险责任提取的准备金。本公司在确认非寿险保费收入的当期，按照保险精算确定的金额提取未到期责任准备金，并确认未到期责任准备金负债。

#### (c) 未决赔款准备金

未决赔款准备金指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。本公司在保险事故发生的当期，按照保险精算确定的金额提取未决赔款准备金。

未决赔款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于资产负债表日按估计保险赔款额入账，估计和实际赔款金额的差异在实际赔款时直接计入利润表。已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金于资产负债表日按保险精算确定的金额入账。

#### (d) 保险责任准备金充足性测试

本公司于每年年度终了对未到期责任准备金和未决赔款准备金进行充足性测试。

本公司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提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 16 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损,确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异,不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异,不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日,递延所得税资产和递延所得税负债按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本公司很可能取得用来抵扣的可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对联营企业投资相关的暂时性差异产生的递延所得税资产和递延所得税负债予以确认,但本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回的不予确认。

### 17 其它负债

其它负债包括应付利息、应付股利、应付退保款项、其他应付款、长期应付款和保险保障基金等。保险保障基金指本公司按中国保监会《保险保障基金管理办法》提取并缴纳的法定基金。本公司提取的保险保障基金缴入保险保障基金专门账户,集中管理、统筹使用。

### 18 保险合同收入及成本

#### (a) 保险合同的分拆

按照本公司签发或者参与的合同,包括原保险合同及再保险合同,本公司将承担保险风险、其他风险,或既承担保险风险又承担其他风险。

根据财政部颁布的《保险合同相关会计处理规定》的有关规定,本公司对既承担保险风险又承担其他风险,且保险风险部分和其他风险部分能够单独计量的,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。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,本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大,本公司将整个合同确定为保险合同;如果保险风险不重大,本公司不将整个合同确定为保险合同。对于本公司与再保险公司签订的未确定为保险合同的合约,本公司通过应收再保险公司款项、应付再保险公司款项和其他业务支出等科目核算。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 18 保险合同收入及成本(续)

#### (b) 保险合同收入

本公司对通过了重大保险风险测试的原保险合同和再保险合同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相关收入。

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

#### (c) 保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致股东权益减少的且与向股东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分出保费、已发生的手续费或佣金支出、赔付成本以及提取的各项保险合同准备金。保险合同准备金的确认和计量参见附注二15。

本公司在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。本公司在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益，冲减相应的应收分保准备金余额。

赔付成本包括保险人支付的赔款、给付以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用、追偿款收入和取得保险合同过程中发生的手续费和佣金一并于发生时计入当期损益。

### 19 其他业务收入

其他业务收入包括利息收入等。利息收入金额按照存款存续时间和实际利率计算确定。

### 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。其它的租赁为经营租赁。

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入当期损益。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 21 分部信息

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本公司内同时满足下列条件的组成部分：**(a)**该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(b)**本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；**(c)**本公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

### 22 重要会计估计和判断

本公司根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

#### (a) 重大保险风险测试

##### (1) 原保险合同

本公司在与投保人签订合同的初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。对于显而易见地满足转移重大保险风险条件的原保险合同，本公司不计算原保险合同保险风险比例，直接将其判定为保险合同；对于其他原保险合同，本公司以原保险合同保险风险比例来判断原保险合同转移的保险风险是否重大：

原保险合同保险风险比例= $(\text{保险事故发生情景下保险人支付的金额}-\text{保险事故不发生情景下保险人支付的金额})/\text{保险事故不发生情景下保险人支付的金额}\times 100\%$

如果原保险合同保险风险比例在保险合同存续期的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为保险合同。

##### (2) 再保险合同

对于再保险合同，本公司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判断再保险合同转移的保险风险是否重大。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险合同，直接判定为再保险合同；对于其他再保险合同，以再保险合同保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度：

再保险合同保险风险比例= $(\sum \text{再保险分入人发生净损失情况下损失金额的现值}\times \text{发生概率})/\text{再保险分入人预期保费收入的现值}\times 100\%$

如果再保险合同保险风险比例大于 1%，则确认为再保险合同。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 22 重要会计估计和判断(续)

#### (b) 保险合同产生的负债

##### (1) 风险边际和剩余边际

未到期责任准备金和未决赔款准备金依据本公司对于未来现金流现值的合理估计并考虑风险边际而确定。本公司根据自身的经验数据和相关的行业指导数据确定未到期责任准备金的风险边际和未决赔款准备金的风险边际。

与未到期责任准备金相关的剩余边际，以保单生效日的假设在预期保险期间内摊销。

##### (2) 首日费用

本公司在评估未到期责任准备金时考虑首日费用的影响。首日费用为签发保险合同所发生的增量成本，包括手续费支出、营业税金及附加、保险保障基金、保险监管费、再保费用以及支付给以销售代理方式管理的内部员工的手续费和佣金等。

##### (3) 折现率

本公司在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等的影响确定保单生效日的折现率假设，并应用于剩余边际的摊销。

#### (c) 金融工具的公允价值确定

公允价值指在公平交易而非被迫或清算时，熟悉情况的交易双方自愿进行交换的金额。本公司在估计金融工具的公允价值时所采取的方法和假设为：

- 债券投资：通常其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。
- 权益工具投资：通常其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。对于长期停牌的股票，使用可比公司法，即选出与该股票上市公司可比的其他可以取得合理市场价格的公司，在估值日以可比公司的股票平均收益率作为该股票的收益率进行估值。
- 定期存款、固定收益类保险公司理财产品、买入返售证券和卖出回购证券：资产负债表上账面价值近似公允价值。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 22 重要会计估计和判断(续)

#### (d) 所得税

在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终税务处理存在不确定性，在计提各个地区的所得税费用时本公司需要作出判断。本公司对未来是否能抵扣额外所得税费用进行估计，并确认相应的所得税资产。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

#### (e) 可供出售金融资产的减值

当可供出售金融资产公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，本公司即判断其价值已发生减值。鉴定较大幅度及非暂时性下降需要作出判断。在作出此类判断时，本公司评估因素包括：股价的日常波动、被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现、技术、营运及融资现金流量。若股价的异常波动、被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现恶化、技术、营运及融资现金流量出现变动，可能适当作出减值。当本公司持有的可供出售金融资产中有活跃市场报价的权益工具投资的公允价值低于成本的一定比率或其公允价值持续低于成本的时间超过一定期限时，本公司对其计提减值准备。

## 三 主要税项

本公司本年度适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	税基
企业所得税	25%	应纳税所得额
营业税	5%	应纳税营业额

本公司采取在公司总部所在地上海进行汇总缴纳企业所得税，适用的相关企业所得税税率为 25%(2011 年：25%)。

#### 四 财务报表项目附注

##### 1 货币资金

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币
现金				
人民币	5,031	5,031	8,204	8,204
美元	26	163	26	164
港币	12	10	12	10
小计		<u>5,204</u>		<u>8,378</u>
活期存款				
人民币	844,593,189	844,593,189	297,643,789	297,643,789
美元	1,869,607	11,751,417	1,504,102	9,477,196
港币	966	783	261,655	212,124
欧元	230,261	1,915,218	229,979	1,877,204
日元	60,008,538	4,383,564	-	-
小计		<u>862,644,171</u>		<u>309,210,313</u>
三个月以内定期存款				
人民币	200,000,000	200,000,000	116,000,000	116,000,000
美元	5,000,000	31,427,500	-	-
小计		<u>231,427,500</u>		<u>116,000,000</u>
货币资金合计				
人民币	1,044,598,220	1,044,598,220	413,651,993	413,651,993
美元	6,869,633	43,179,080	1,504,128	9,477,360
港币	978	793	261,667	212,134
欧元	230,261	1,915,218	229,979	1,877,204
日元	60,008,538	4,383,564	-	-
		<u>1,094,076,875</u>		<u>425,218,691</u>

#### 四 财务报表项目附注(续)

##### 2 交易性金融资产

	2012年12月31日 公允价值	2011年12月31日 公允价值
债券投资		
企业债券	107,256,198	134,592,292
权益工具投资		
证券投资基金	474,139	-
股票投资	1,235,758,569	462,185,433
合计	1,343,488,906	596,777,725

##### 3 买入返售金融资产

	2012年12月31日	2011年12月31日
债券回购	240,000,000	630,000,000

##### 4 应收保费

	2012年12月31日	2011年12月31日
应收保费	413,296,320	390,332,934
减：坏账准备	(350,034,857)	(347,920,147)
	63,261,463	42,412,787

应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下：

	2012年12月31日				2011年12月31日			
	金额	占总额 比例	坏账准备	计提 比例	金额	占总额 比例	坏账准备	计提 比例
3个月以内(含3个月)	56,333,294	14%	3,192,124	6%	34,747,653	9%	347,477	1%
3个月至1年(含1年)	11,105,527	3%	985,234	9%	8,243,764	2%	231,153	3%
1年以上	345,857,499	83%	345,857,49	100%	347,341,51	89%	347,341,5	100%
	413,296,320	100%	350,034,85	85%	390,332,93	100%	347,920,1	89%
			7		4		47	

#### 四 财务报表项目附注(续)

##### 5 应收分保账款

	2012年12月31日	2011年12月31日
应收分保帐款	958,624,137	740,183,640
减：坏账准备	-	-
	<u>958,624,137</u>	<u>740,183,640</u>

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下：

	2012年12月31日				2011年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例
3个月以内(含3个月)	956,626,663	100%	-	0%	736,975,547	100%	-	0%
3个月至1年(含1年)	-	0%	-	0%	219	0%	-	0%
1年以上	<u>1,997,474</u>	<u>0%</u>	<u>-</u>	<u>0%</u>	<u>3,207,874</u>	<u>0%</u>	<u>-</u>	<u>0%</u>
	<u>958,624,137</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>0%</u>	<u>740,183,640</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>0%</u>

##### 6 定期存款

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币
人民币	2,376,194,230	2,376,194,230	1,372,000,000	1,372,000,000
美元	-	-	12,800,000	80,651,520
		<u>2,376,194,230</u>		<u>1,452,651,520</u>

按到期期限划分列示如下：

	2012年12月31日	2011年12月31日
1个月至3个月(含3个月)	-	599,093,870
3个月至1年(含1年)	75,000,000	53,557,650
1年至4年(含4年)	301,194,230	-
4年至5年(含5年)	2,000,000,000	300,000,000
5年以上	-	500,000,000
	<u>2,376,194,230</u>	<u>1,452,651,520</u>

#### 四 财务报表项目附注(续)

##### 7 可供出售金融资产

	2012年12月31日 公允价值	2011年12月31日 公允价值
债券投资		
金融债券	96,099,200	100,000,000
企业债券	977,586,654	1,469,970,113
减：减值准备	-	(37,332,924)
小计	<u>1,073,685,854</u>	<u>1,532,637,189</u>
权益工具投资		
证券投资基金	784,012,379	974,274,216
减：减值准备	(95,218,533)	(110,738,052)
小计	<u>688,793,846</u>	<u>863,536,164</u>
合计	<u>1,762,479,700</u>	<u>2,396,173,353</u>

##### 8 持有至到期投资

	2012年12月31日 账面价值	2012年12月31日 公允价值	2011年12月31日 账面价值	2011年12月31日 公允价值
政府债券	21,823,076	22,555,461	21,850,671	23,156,566
金融债券	59,998,185	59,232,830	59,999,139	60,871,880
企业债券	2,186,117,099	2,209,378,666	1,076,074,864	1,064,797,158
小计	<u>2,267,938,360</u>	<u>2,291,166,956</u>	<u>1,157,924,674</u>	<u>1,148,825,604</u>
减：减值准备	-	-	-	-
合计	<u>2,267,938,360</u>	<u>2,291,166,956</u>	<u>1,157,924,674</u>	<u>1,148,825,604</u>

##### 9 长期股权投资

	2012年12月31日	2011年12月31日
联营企业(a)		
-		
公开报价	-	66,698,383
减：长期股权投资减值准备	-	-
	<u>-</u>	<u>66,698,383</u>

本公司不存在长期股权投资变现的重大限制。

#### 四 财务报表项目附注(续)

##### 9 长期股权投资(续)

###### (a) 联营企业

对联营企业投资列示如下：

	初始投资成本	2011年 12月31日	处置所持有的联营 企业股权	2012年 12月31日
	人民币			
天安人寿保险股份有限公司(以下简称“天安人寿”)	1 亿元	<u>66,698,383</u>	<u>(66,698,383)</u>	-

经中国保监会保监发改[2012]1500 号文《关于天安人寿保险股份有限公司股权转让的批复》批准，本公司于 2012 年将所持有的天安人寿的 1 亿股股份转让，股份转让总价为人民币 148,000,000 元。

##### 10 存出资本保证金

本公司截止 2012 年 12 月 31 日资本保证金共计人民币 1,129,583,675 元(2011 年 12 月 31 日：934,455,260 元)。其中人民币 100,900,000 元以五年期定期存款的形式存于中信银行上海浦东分行，人民币 134,455,259 元以两年期定期存款的形式存于中信银行上海浦东分行，人民币 133,555,260 元以五年期定期存款的形式存于中国农业银行上海市浦东分行，人民币 300,000,000 元和 200,000,000 元以两年期定期存款的形式存于中国建设银行股份有限公司南昌永叔支行，人民币 160,000,000 元以两年期定期存款的形式存于中国建设银行股份有限公司上海国际丽都支行，人民币 100,673,156 元以一年期定期存款的形式存于中国工商银行股份有限公司上海陆家嘴支行。

#### 四 财务报表项目附注(续)

##### 11 固定资产

	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	计算机 及电子设备	办公设备	在建工程	合计
原价							
2011年12月31日	91,413,826	84,455,921	134,482,879	183,870,323	22,564,900	6,210,926	522,998,775
在建工程转入	-	-	-	502,500	-	(502,500)	-
本年购入	1,056,414	355,156	20,982,051	10,394,977	1,433,577	7,276,008	41,498,183
本年减少	-	(392,852)	(8,194,073)	(18,098,295)	(3,403,028)	(5,992,428)	(36,080,676)
2012年12月31日	<u>92,470,240</u>	<u>84,418,225</u>	<u>147,270,857</u>	<u>176,669,505</u>	<u>20,595,449</u>	<u>6,992,006</u>	<u>528,416,282</u>
累计折旧							
2011年12月31日	(18,654,083)	(60,252,040)	(115,950,141)	(139,572,264)	(17,789,612)	-	(352,218,140)
本年计提	(2,158,867)	(12,672,684)	(8,286,003)	(13,200,073)	(1,491,957)	-	(37,809,584)
本年减少	-	373,835	7,795,295	17,094,874	3,228,381	-	28,492,385
2012年12月31日	<u>(20,812,950)</u>	<u>(72,550,889)</u>	<u>(116,440,849)</u>	<u>(135,677,463)</u>	<u>(16,053,188)</u>	-	<u>(361,535,339)</u>
净值							
2012年12月31日	<u>71,657,290</u>	<u>11,867,336</u>	<u>30,830,008</u>	<u>40,992,042</u>	<u>4,542,261</u>	<u>6,992,006</u>	<u>166,880,943</u>
2011年12月31日	<u>72,759,743</u>	<u>24,203,881</u>	<u>18,532,738</u>	<u>44,298,059</u>	<u>4,775,288</u>	<u>6,210,926</u>	<u>170,780,635</u>

于2012年12月31日，已提足折旧仍继续使用的固定资产的原价为219,091,425元，账面净值为10,218,975元(2011年12月31日：已提足折旧仍继续使用的固定资产的原价为199,240,059元，账面净值为9,081,778元。)

##### 12 无形资产

	软件
原价	
2011年12月31日	91,342,350
本年在建工程转入	300,000
本年购入	1,664,000
2012年12月31日	<u>93,306,350</u>
累计摊销	
2011年12月31日	(31,457,973)
本年摊销	(8,778,258)
2012年12月31日	<u>(40,236,231)</u>
净值	
2012年12月31日	<u>53,070,119</u>
2011年12月31日	<u>59,884,377</u>

#### 四 财务报表项目附注(续)

##### 13 其他资产

	2012年12月31日	2011年12月31日
其他应收款(b)	164,027,309	39,065,476
预付赔款	155,041,308	172,570,878
应收再保险公司款项(a)	47,579,657	64,030,104
预付款项	42,387,608	39,679,898
低值易耗品	20,053,125	19,168,708
长期待摊费用(c)	16,197,264	7,627,328
应收票据	3,559,358	3,449,414
损余物资	498,816	671,854
存出保证金	193,796	4,271,268
	<u>449,538,241</u>	<u>350,534,928</u>

##### (a) 应收再保险公司款项

本公司2005年至2009年签订的一年期商业车险成数分保合约和2007年签订的三年期房贷险成数分保合约的再保险合同保险风险比例小于1%，未通过重大保险风险测试。

应收再保险公司款项的账龄分析如下：

	2012年12月31日	2011年12月31日
一年以内	-	27,081,462
一到二年	27,081,462	36,948,642
二到三年	20,498,195	-
	<u>47,579,657</u>	<u>64,030,104</u>

于2012年12月31日，应收再保险公司款项分析如下：

	金额	占应收再保险公司 款项总额比例
中国财产再保险股份有限公司	47,564,719	99.97%
其他	14,938	0.03%
	<u>47,579,657</u>	<u>100.00%</u>

#### 四 财务报表项目附注(续)

##### 13 其他资产(续)

##### (b) 其它应收款

	2012年12月31日	2011年12月31日
应收股权处置款项	74,000,000	-
应收基金赎回款	57,543,932	-
其他应收保险款项	31,650,553	45,752,942
押金	20,880,349	22,425,454
保证金	20,796,972	18,423,558
单位往来款	17,533,594	1,374,130
预付手续费	5,270,411	4,860,940
员工借款	4,765,911	3,482,573
备用金	3,094,561	3,609,391
预付行业协会款项	496,800	388,410
其他	19,750,107	22,342,612
	<u>255,783,190</u>	<u>124,248,623</u>
减：坏账准备	<u>(91,755,882)</u>	<u>(85,183,147)</u>
	<u>164,027,308</u>	<u>39,065,476</u>

其它应收款及相应的坏账准备分析如下：

	2012年12月31日				2011年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例
1年以内	159,095,166	62%	16,403,145	10%	47,786,641	38%	23,237,905	49%
1到2年	18,943,188	7%	9,149,404	48%	24,435,421	20%	19,908,873	81%
2到3年	21,882,081	9%	17,592,735	80%	15,142,425	12%	7,811,586	52%
3年以上	55,862,755	22%	48,610,598	87%	36,884,136	30%	34,224,783	93%
	<u>255,783,190</u>	<u>100%</u>	<u>91,755,882</u>	<u>36%</u>	<u>124,248,623</u>	<u>100%</u>	<u>85,183,147</u>	<u>69%</u>

##### (c) 长期待摊费用

	2011年 12月31日	本年增加	本年摊销	本年转出	2012年 12月31日
装修费	6,326,642	15,687,663	(6,081,999)	-	15,932,306
其他	1,300,686	535,796	(690,739)	(880,785)	264,958
	<u>7,627,328</u>	<u>16,223,459</u>	<u>(6,772,738)</u>	<u>(880,785)</u>	<u>16,197,264</u>

#### 四 财务报表项目附注(续)

##### 14 递延所得税资产和递延所得税负债

###### (a) 未经抵销的递延所得税资产

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损
资产减值准备	135,346,956	541,387,826	146,214,103	584,856,411
交易性金融资产的公允价值变动	-	-	57,415,536	229,662,144
已发生未报告未决赔款准备金	226,818,359	907,273,435	234,829,547	939,318,189
预提工资	38,956,261	155,825,042	17,013,044	68,052,175
预提费用	421,076	1,684,303	320,364	1,281,457
可抵扣亏损	506,073,821	2,024,295,283	610,563,250	2,442,252,998
小计	907,616,473	3,630,465,889	1,066,355,844	4,265,423,374
未确认递延所得税资产的暂时性差异	(892,228,868)	(3,568,915,470)	(1,066,355,844)	(4,265,423,374)
	15,387,605	61,550,419	-	-

###### (b) 未经抵销的递延所得税负债

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
交易性金融资产的公允价值变动	15,387,605	61,550,419	-	-

###### (c) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

	2012年12月31日	2011年12月31日
2012年	-	(417,957,715)
2013年	(1,555,442,274)	(1,555,442,274)
2014年	(372,525,704)	(372,525,704)
2015年	-	-
2016年	(96,327,305)	(96,327,305)
	(2,024,295,283)	(2,442,252,998)

#### 四 财务报表项目附注(续)

##### 14 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(d) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵金额:

	2012年12月31日	2011年12月31日
递延所得税资产	15,387,605	-
减: 递延所得税负债	(15,387,605)	-
递延所得税资产和递延所得税负债净额	-	-

##### 15 应付职工薪酬

	2012年12月31日	2011年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	148,003,201	55,705,512
工会经费和职工教育经费	3,616,158	7,521,016
社会保险费	1,185,055	1,854,737
住房公积金	1,851,315	1,638,745
职工福利费	142,290	511,752
其他	1,027,023	820,413
	<u>155,825,042</u>	<u>68,052,175</u>

本公司2012年度关键管理人员薪酬为人民币9,421,245元(2011年度人民币10,631,564元)。

##### 16 应交税费

	2012年12月31日	2011年12月31日
应交营业税金及附加	49,977,419	61,264,323
应交交强险救助基金	58,893,603	49,573,637
代扣代缴个人所得税	11,861,605	7,259,289
应退企业所得税	(1,020,973)	(1,020,973)
其他应交税费	1,785,015	1,935,881
	<u>121,496,669</u>	<u>119,012,157</u>

#### 四 财务报表项目附注(续)

##### 17 保户储金及投资款

2012年12月31日      2011年12月31日

到期期限

1年以内(含1年)

2,139,517

2,166,257

##### 18 应付债券

2012年12月31日      2011年12月31日

到期期限

1年至3年(含3年)

430,000,000

-

3年至5年(含5年)

-

430,000,000

430,000,000

430,000,000

应付债券为本公司根据《保险公司次级定期债务管理暂行办法》向企业定向发行的不可提前赎回的次级债券，包括向中国民生银行股份有限公司发行的次级债券人民币420,000,000元及向上海陆家嘴金融贸易区联合发展有限公司发行的次级债券人民币10,000,000元。上述债券的期限为2005年3月11日至2010年4月10日，2010年本公司通过签订展期协议，将以上述债券的到期期限延长至2015年5月11日。上述债券自发行到2012年12月31日止期间执行固定利率为6%。

#### 四 财务报表项目附注(续)

#### 19 保险合同准备金

(a) 保险合同准备金增减变动列示如下:

	2011年 12月31日	本年 增加	本年减少			2012年 12月31日
			赔付款项	其它	小计	
再保前						
未到期责任 准备金	3,680,474,807	8,130,061,824	-	8,101,210,557	8,101,210,557	3,709,326,074
未决赔款 准备金	3,593,370,19	5,119,258,012	5,184,276,826	-	5,184,276,826	3,528,351,380
	4	13,249,319,83				
	7,273,845,001	6	5,184,276,826	8,101,210,557	13,285,487,383	7,237,677,454
应收分保准备金						
未到期责任 准备金	552,437,751	1,187,651,253	-	1,538,122,392	1,538,122,392	201,966,612
未决赔款 准备金	412,808,995	839,015,100	1,104,475,640	-	1,104,475,640	147,348,455
	965,246,746	2,026,666,353	1,104,475,640	1,538,122,392	2,642,598,032	349,315,067
再保后						
未到期责任 准备金	3,128,037,056	6,942,410,571	-	6,563,088,165	6,563,088,165	3,507,359,462
未决赔款 准备金	3,180,561,199	4,280,242,912	4,079,801,186	-	4,079,801,186	3,381,002,925
		11,222,653,48				
	6,308,598,255	3	4,079,801,186	6,563,088,165	10,642,889,351	6,888,362,387

#### 四 财务报表项目附注(续)

##### 19 保险合同准备金(续)

(b) 保险合同准备金按未到期期限列示如下:

	2012年12月31日			2011年12月31日		
	1年以下(含1年)	1年以上	合计	1年以下(含1年)	1年以上	合计
再保前						
未到期责任准备金	3,244,439,157	464,886,917	3,709,326,074	3,121,103,863	559,370,944	3,680,474,807
未决赔款准备金	2,351,638,474	1,176,712,906	3,528,351,380	2,524,434,754	1,068,935,440	3,593,370,194
	<u>5,596,077,631</u>	<u>1,641,599,823</u>	<u>7,237,677,454</u>	<u>5,645,538,617</u>	<u>1,628,306,384</u>	<u>7,273,845,001</u>
应收分保准备金						
未到期责任准备金	181,443,448	20,523,164	201,966,612	538,479,869	13,957,882	552,437,751
未决赔款准备金	98,207,142	49,141,313	147,348,455	290,008,910	122,800,085	412,808,995
	<u>279,650,590</u>	<u>69,664,477</u>	<u>349,315,067</u>	<u>828,488,779</u>	<u>136,757,967</u>	<u>965,246,746</u>
再保后						
未到期责任准备金	3,062,995,709	444,363,753	3,507,359,462	2,582,623,994	545,413,062	3,128,037,056
未决赔款准备金	2,253,431,332	1,127,571,593	3,381,002,925	2,234,425,844	946,135,355	3,180,561,199
	<u>5,316,427,041</u>	<u>1,571,935,346</u>	<u>6,888,362,387</u>	<u>4,817,049,838</u>	<u>1,491,548,417</u>	<u>6,308,598,255</u>

##### (c) 未到期责任准备金

按险种划分未到期责任准备金, 包括:

	2012年12月31日	2011年12月31日
再保前		
企财险	108,579,500	108,606,787
家财险	140,671,441	163,919,921
工程险	51,385,962	45,920,686
责任险	59,642,122	54,504,974
保证险	247,639,289	286,216,873
机动车辆及第三者责任险	1,884,836,376	1,825,905,607
船舶险	5,242,878	4,808,284
货物运输险	4,380,804	5,380,677
特殊风险保险	3,604,796	3,321,273
短期健康险	39,278,850	21,941,429
意外伤害险	62,625,753	54,744,372
交强险	1,065,354,610	1,033,088,127
其它险	36,083,693	72,115,797
	<u>3,709,326,074</u>	<u>3,680,474,807</u>

四 财务报表项目附注(续)

19 保险合同准备金(续)

(c) 未到期责任准备金(续)

	2012年12月31日	2011年12月31日
应收分保准备金		
企财险	18,144,066	12,366,461
家财险	2,419,938	1,435,723
工程险	16,316,528	11,536,042
责任险	8,950,511	1,929,786
保证险	2,822,802	2,027,439
机动车辆及第三者责任险	145,126,245	522,806,496
船舶险	463,680	116,654
货物运输险	390,079	-
特殊风险保险	268,946	-
短期健康险	26,376	140,310
意外伤害险	6,084,751	27,588
其它险	952,690	51,252
	<u>201,966,612</u>	<u>552,437,751</u>

#### 四 财务报表项目附注(续)

##### 19 保险合同准备金(续)

##### (d) 未决赔款准备金

按险种划分未决赔款准备金，包括：

	2012年12月31日	2011年12月31日
再保前		
企财险	127,522,219	131,804,819
家财险	1,670,608	1,908,945
工程险	44,314,969	45,260,768
责任险	163,567,113	143,523,378
保证险	3,423,250	2,920,126
机动车辆及第三者责任险	1,594,487,635	1,530,972,363
船舶险	3,207,733	3,785,557
货物运输险	13,970,021	12,954,581
特殊风险保险	889,839	335,588
农业险	821,860	446,880
短期健康险	31,599,124	33,634,697
意外伤害险	43,324,159	43,758,444
交强险	1,460,788,490	1,610,145,045
其它险	38,764,360	31,919,003
	<u>3,528,351,380</u>	<u>3,593,370,194</u>
应收分保准备金		
企财险	38,930,605	28,246,071
家财险	76,734	24,696
工程险	11,313,868	10,287,729
责任险	22,559,096	1,580,219
保证险	116,761	182,312
机动车辆及第三者责任险	70,384,362	371,751,999
船舶险	180,304	891
货物运输险	799,036	57,838
短期健康险	37,579	31,893
意外伤害险	2,310,146	511,994
其它险	639,964	133,353
	<u>147,348,455</u>	<u>412,808,995</u>

#### 四 财务报表项目附注(续)

##### 19 保险合同准备金(续)

##### (d) 未决赔款准备金(续)

按性质划分未决赔款准备金，包括：

	2012年12月31日	2011年12月31日
已发生已报案未决赔款准备金	2,231,004,763	2,290,492,757
已发生未报案未决赔款准备金	1,140,132,045	1,165,236,143
理赔费用准备金	157,214,572	137,641,294
	<u>3,528,351,380</u>	<u>3,593,370,194</u>

##### 20 其他负债

	2012年12月31日	2011年12月31日
其它应付款(a)	166,800,120	106,210,503
应付利息	18,633,333	19,000,078
应付再保险公司款项(b)	-	16,442,176
保险保障基金	18,026,072	14,334,954
应付退保款	9,190,848	8,471,827
长期应付款	2,829,148	2,008,399
应付股利	915,000	915,000
	<u>216,394,521</u>	<u>167,382,937</u>

#### 四 财务报表项目附注(续)

##### 20 其他负债(续)

##### (a) 其他应付款

	2012年12月31日	2011年12月31日
代扣代缴车船使用税	59,786,979	45,389,690
应付理赔查勘费	54,456,328	11,829,465
预收保险类款项	16,854,240	-
应付往来款项	10,743,245	13,648,399
预收再保款项	4,608,822	833,307
其他	20,350,506	34,509,642
	<u>166,800,120</u>	<u>106,210,503</u>

##### (b) 应付再保险公司款项

	2012年12月31日	2011年12月31日
未通过重大保险风险测试合约 对应的损失	-	16,442,176
	<u>-</u>	<u>16,442,176</u>

##### 21 股本

	2011年12月31日	本年增资	2012年12月31日
股本	<u>4,344,552,596</u>	<u>1,303,365,779</u>	<u>5,647,918,375</u>

经中国保监会保监发改[2012]832号文《关于天安保险股份有限公司变更注册资本的批复》批准，本公司注册资本由原人民币 4,344,552,596 元变更为人民币 5,647,918,375 元，注册资本增加 1,303,365,779 元。本次增资由江西国际信托股份有限公司、内蒙古西水创业股份有限公司、北京绵世方达投资有限责任公司、上海银炬实业发展有限公司、中国中信股份有限公司、日本 SBI 控股株式会社、北京北大高科技产业投资有限公司分别认购新增发行股份 260,670,000 股、260,673,156 股、390,497,531 股、156,402,000 股、228,791,838 股、3,161,254 股、3,170,000 股，合计 1,303,365,779 股，每股面值人民币 1.00 元，发行价格为每股人民币 1.50 元。

#### 四 财务报表项目附注(续)

##### 21 股本(续)

截至2012年12月31日，前十大股东持股份额及持股比例如下：

	持股份额	持股比例
内蒙古西水创业股份有限公司	1,129,583,675	20.00%
江西国际信托股份有限公司	1,129,570,000	20.00%
北京绵世方达投资有限责任公司	1,067,347,012	18.90%
上海银炬实业发展有限公司	677,742,000	12.00%
中国中信股份有限公司	528,791,838	9.36%
中国技术进出口总公司	200,000,000	3.54%
日本 SBI 控股株式会社	169,437,552	3.00%
北京北大高科技产业投资有限公司	169,446,298	3.00%
上海陆家嘴(集团)有限公司	120,850,000	2.14%
湖北聚隆投资管理有限公司	120,000,000	2.12%
	<u>5,312,768,375</u>	<u>94.06%</u>

##### 22 资本公积

	2012年12月31日	2011年12月31日
资本溢价	1,200,008,292	548,325,402
其他资本公积—		
可供出售金融资产公允价值变动	1,140,181	(109,052,294)
联营企业除净损益以外的所有者权益变动	-	91,111,445
	<u>1,201,148,473</u>	<u>530,384,553</u>

##### 23 盈余公积

	年初及年末余额
法定盈余公积金	<u>37,830,965</u>

根据《中华人民共和国公司法》、本公司章程及董事会的决议，本公司按年度净利润（减弥补亏损）的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到股本的 50%以上时，可不再提取。

#### 四 财务报表项目附注(续)

##### 24 保险业务收入

为本公司直接承保及分入分保业务所取得的保费收入。

	2012 年度	2011 年度
企财险	332,312,813	322,998,977
家财险	18,198,711	15,576,534
工程险	67,502,649	54,234,164
责任险	177,724,067	147,606,096
保证险	(8,274,757)	(11,197,333)
机动车辆及第三者责任险	4,939,873,157	4,709,240,180
船舶险	13,701,134	14,763,135
货物运输险	46,557,618	57,306,798
特殊风险保险	10,650,215	6,099,617
农业险	6,003,207	3,148,743
短期健康险	97,145,682	65,816,006
意外伤害险	205,071,734	167,907,548
交强险	2,184,673,458	2,175,124,747
其它险	35,772,514	91,679,312
保费收入小计	<u>8,126,912,202</u>	<u>7,820,304,524</u>
分保费收入	3,149,622	47,892
	<u>8,130,061,824</u>	<u>7,820,352,416</u>

#### 四 财务报表项目附注(续)

##### 25 分出保费

为本公司分出分保业务向分保接受人分出的保费。

按险种划分分出保费，包括：

	2012 年度	2011 年度
企财险	114,963,773	91,654,568
家财险	1,755,119	(581,838)
工程险	35,249,110	21,492,485
责任险	39,432,834	9,206,016
保证险	(1,080,239)	(1,888,425)
机动车辆及第三者责任险	959,330,783	1,884,118,072
船舶险	4,277,172	381,790
货物运输险	10,403,127	7,101,731
农业险	194,564	168,189
短期健康险	390,863	-
意外伤害险	20,396,709	2,610,149
其它险	2,337,438	-
	<u>1,187,651,253</u>	<u>2,014,262,737</u>

##### 26 投资收益

	2012 年度	2011 年度
可供出售金融资产收益	63,894,792	107,290,938
定期存款利息收入	152,441,547	106,472,512
交易性金融资产收益/(损失)	(32,075,182)	59,096,029
持有至到期投资收益	122,573,851	58,006,282
买入返售金融资产利息	4,152,890	954,499
长期股权投资收益/(损失)	172,413,062	(35,662,806)
	<u>483,400,960</u>	<u>296,157,454</u>

四 财务报表项目附注(续)

27 公允价值变动损益

	2012 年度	2011 年度
交易性金融资产		
— 债券投资	4,566,986	(4,811,930)
— 权益工具投资	286,645,577	(247,972,156)
	<u>291,212,563</u>	<u>(252,784,086)</u>

28 其他业务收入

	2012 年度	2011 年度
手续费收入	36,154,119	25,320,038
存款利息收入	22,449,376	9,866,226
	<u>58,603,495</u>	<u>35,186,264</u>

29 赔付支出

按照保险合同性质，赔付支出列示如下：

	2012 年度	2011 年度
赔款支出(a)	5,192,894,345	4,607,126,965
分保赔款支出	3,223,905	9,656
	<u>5,196,118,250</u>	<u>4,607,136,621</u>
减：追偿款收入	(11,841,424)	(5,455,499)
	<u>5,184,276,826</u>	<u>4,601,681,122</u>

#### 四 财务报表项目附注(续)

##### 29 赔付支出(续)

(a) 按赔款内容划分，赔付支出列示如下：

	2012 年度	2011 年度
企财险	133,901,564	94,303,166
家财险	3,380,919	2,283,808
工程险	34,570,223	33,661,440
责任险	83,406,298	67,414,082
保证险	2,243,374	2,929,191
机动车辆及第三者责任险	2,866,822,103	2,372,583,099
船舶险	4,030,054	2,731,889
货物运输险	9,282,624	17,094,891
特殊风险保险	-	2,357,157
农业险	5,038,584	1,645,028
短期健康险	35,830,091	36,151,479
意外伤害险	62,352,086	51,764,491
交强险	1,915,286,688	1,888,069,156
其它险	36,749,737	34,138,088
	<u>5,192,894,345</u>	<u>4,607,126,965</u>

##### 30 摊回赔款支出

为本公司向再保险接受人摊回的赔付成本。

	2012 年度	2011 年度
企财险	25,683,129	27,249,956
家财险	152,778	1,572
工程险	6,310,496	14,185,799
责任险	12,400,197	5,633,172
保证险	109,339	172,825
机动车辆及第三者责任险	1,057,145,949	646,120,328
船舶险	316,955	19,563
货物运输险	315,183	288,425
意外伤害险	1,667,121	1,409,163
其它险	374,493	312,323
	<u>1,104,475,640</u>	<u>695,393,126</u>

#### 四 财务报表项目附注(续)

##### 31 营业税金及附加

	2012 年度	2011 年度
营业税	392,956,547	396,024,387
城市维护建设税	27,611,027	27,040,639
教育费附加	19,566,261	18,103,668
其他	1,118,282	1,288,268
	<u>441,252,117</u>	<u>442,456,962</u>

##### 32 手续费及佣金支出

为本公司支付给受其委托代为办理保险业务的保险兼业代理机构的手续费，按险种分类列示如下：

	2012 年度	2011 年度
企财险	45,931,750	41,083,751
家财险	3,464,206	3,150,663
工程险	8,306,486	7,264,351
责任险	23,611,757	16,834,869
保证险	275,714	435,413
机动车辆及第三者责任险	449,989,350	374,713,114
船舶险	1,551,273	1,878,928
货物运输险	6,297,651	7,941,937
特殊风险保险	173,044	183,212
短期健康险	1,036,064	744,449
意外伤害险	46,111,810	31,435,351
交强险	36,363,238	39,544,178
其它险	4,014,841	18,832,595
	<u>627,127,184</u>	<u>544,042,811</u>

#### 四 财务报表项目附注(续)

##### 33 业务及管理费

为本公司在业务经营及管理工作中发生的除手续费支出以外的其他各项费用，包括：

	2012 年度	2011 年度
工资和福利费	1,535,121,750	1,402,518,609
营业用房租金	110,846,200	134,078,691
保险保障基金	65,009,162	62,562,578
业务招待费	56,321,476	27,477,090
税金和车船使用费	47,236,239	44,115,696
交强险救助基金	43,362,281	43,282,553
邮电费	38,440,885	50,845,326
固定资产折旧费	30,331,134	42,561,107
公杂费	27,293,946	28,614,663
会议费	26,896,070	23,257,633
电子设备运转费	21,053,031	18,060,668
银行结算费	20,234,021	20,234,019
办公和差旅费	17,347,375	19,636,466
业务宣传费	15,594,639	8,194,549
印刷费	13,686,070	11,932,070
水电费	12,390,040	12,390,038
取暖降温费	10,186,955	13,386,468
无形资产折旧费	8,778,258	10,540,564
保险业监管费	7,554,946	9,689,774
咨询费	7,188,178	7,829,863
长期待摊摊销	6,688,405	4,571,781
同业公会会费	5,963,627	5,788,211
其他	38,809,521	57,665,974
	<u>2,166,334,209</u>	<u>2,059,234,392</u>

#### 四 财务报表项目附注(续)

##### 34 摊回分保费用

按险种划分摊回分保费用，包括：

	2012 年度	2011 年度
企财险	37,873,158	26,036,567
家财险	1,112,524	-
工程险	9,815,259	5,305,872
责任险	8,633,737	954,665
保证险	(334,997)	-
机动车辆及第三者责任险	573,761,630	1,007,712,208
船舶险	1,011,488	192,603
货物运输险	3,104,639	221,738
特殊风险保险	2,902	-
意外伤害险	9,622,565	2,412
其它险	1,120,913	-
	<u>645,723,818</u>	<u>1,040,426,065</u>

##### 35 其他业务成本

	2012 年度	2011 年度
应付债券利息支出	26,208,974	27,338,617
其它支出	18,080,916	19,520,746
	<u>44,289,890</u>	<u>46,859,363</u>

##### 36 资产减值损失

	2012 年度	2011 年度
可供出售金融资产	23,602,562	145,085,609
应收款项	5,690,911	7,811,474
	<u>29,293,473</u>	<u>152,897,083</u>

#### 四 财务报表项目附注(续)

##### 37 营业外收入

	2012 年度	2011 年度
政府补助	15,791,875	-
核销长期挂账的应付款项	17,384,059	8,142,696
其他	372,956	50,254
	<u>33,548,890</u>	<u>8,192,950</u>

##### 38 所得税费用

	2012 年度	2011 年度
当期所得税	27,164	52,900
递延所得税	-	-
	<u>27,164</u>	<u>52,900</u>

将列示于利润表的利润/(亏损)总额调节为所得税费用:

	2012 年度	2011 年度
利润/(亏损)总额	<u>483,598,067</u>	<u>(436,291,810)</u>
按适用税率计算的所得税费用	120,899,517	(109,072,953)
不得扣除的成本、费用和损失	6,396,149	18,107,550
非应纳税收入	(7,234,602)	(32,392,088)
因税务检查补缴的以前年度企业所得税款	27,164	52,900
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损	(120,061,064)	-
当期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损	-	123,357,491
所得税费用	<u>27,164</u>	<u>52,900</u>

四 财务报表项目附注(续)

39 其他综合收益

	2012 年度	2011 年度
可供出售金融资产产生的利得金额	1,140,181	(109,052,294)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	-	-
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	109,052,294	8,479,004
	<u>110,192,475</u>	<u>(100,573,290)</u>
联营企业除净损益以外的所有者权益变动	-	(332,273)
因处置联营企业股权将对应的资本公积转出	(91,111,445)	-
合计	<u>19,081,030</u>	<u>(100,905,563)</u>

#### 四 财务报表项目附注(续)

#### 40 现金流量表附注

##### (a) 将净利润/(亏损)调节为经营活动现金流量

	2012 年度	2011 年度
净利润/(亏损)	483,570,903	(436,344,710)
调整： 资产减值损失	29,293,473	152,897,083
核销的应收款	-	-
固定资产折旧	37,809,584	42,561,107
无形资产摊销	8,778,258	10,540,564
长期待摊费用摊销	6,772,738	4,571,781
处置固定资产、无形资产和其它 长期资产的损失	469,916	287,790
公允价值变动损益	(291,212,563)	252,784,086
未到期责任准备金的增加	379,322,406	201,698,367
未决赔款准备金的增加	200,441,726	2,297,257
利息支出	27,115,525	30,238,128
汇兑损益	523,394	4,619,446
投资收益	(483,400,960)	(296,157,454)
经营性应收项目的减少/(增加)	(333,859,726)	233,716,209
经营性应付项目的增加/(减少)	89,801,677	(250,987,834)
经营活动产生的现金流量净额	<u>155,426,351</u>	<u>(47,278,180)</u>

##### (b) 现金及现金等价物净变动情况

	2012 年度	2011 年度
现金及现金等价物的年末余额	1,094,076,875	425,218,691
减： 现金及现金等价物的年初余额	<u>(425,218,691)</u>	<u>(3,344,073,831)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>668,858,184</u>	<u>(2,918,855,140)</u>

#### 四 财务报表项目附注(续)

##### 40 现金流量表附注(续)

##### (c) 现金及现金等价物

	2012年12月31日	2011年12月31日
货币资金—		
库存现金	5,204	8,378
银行存款		
活期存款	862,644,171	309,210,313
三个月以内定期存款	231,427,500	116,000,000
现金及现金等价物年末余额	1,094,076,875	425,218,691

#### 五 分部信息

本公司主要有以下经营分部：

- 机动车辆险分部提供与机动车辆有关的保险产品；
- 其他财产险分部提供与财产险有关的保险产品；
- 人身险分部提供与人身险有关的保险产品；
- 公司总部主要承担机构管理职能。

##### 2012年度及2012年12月31日分部信息

	营业收入	营业支出	营业利润/(亏损)	资产总额	负债总额
机动车辆保险	5,696,371,246	(146,714,593)	(450,343,347)	266,022,569	6,005,467,112
其他财产保险	604,443,848	(505,006,173)	99,437,675	128,048,694	1,055,382,456
人身保险	262,273,073	(225,293,135)	36,979,938	2,968,715	176,827,886
总部	832,693,624	(66,519,477)	766,174,147	12,104,720,451	2,006,902,300
	7,395,781,790	(943,533,378)	452,248,412	12,501,760,429	9,244,579,754

## 五 分部信息(续)

### 2011 年度及 2011 年 12 月 31 日分部信息

	营业收入	营业支出	营业利润/ (亏损)	资产总额	负债总额
机动车辆保险	4,748,323,026	(26,084,490,668)	(336,167,642)	958,639,280	6,016,553,318
财产保险	628,003,375	(579,342,903)	48,660,472	111,264,785	1,119,654,917
人身保险	228,064,911	(190,145,081)	37,919,830	1,785,572	154,078,942
总部	73,940,186	(259,682,639)	(185,742,453)	9,072,102,805	2,054,025,192
	<u>5,678,331,498</u>	<u>(6,113,661,291)</u>	<u>(435,329,793)</u>	<u>10,143,792,442</u>	<u>9,344,312,369</u>

本公司总部负责投资以及管理职能，因此投资收益、管理费用以及未单独核算的保险资产和负债均归属于公司总部。

## 六 关联方关系及其交易

### 1 关联方以及关联方的性质

#### (a) 联营企业情况

本公司于 2012 年 11 月将所持有天安人寿保险股份有限公司股权 100,000,000 股出售。

#### (b) 其他主要关联方情况

#### 与本公司的关系

江西国际信托股份有限公司	持有本公司 5%以上表决权股份的股东
内蒙古西水创业股份有限公司	持有本公司 5%以上表决权股份的股东
北京绵世方达投资有限责任公司	持有本公司 5%以上表决权股份的股东
上海银炬实业发展有限公司	持有本公司 5%以上表决权股份的股东
中国中信股份有限公司	持有本公司 5%以上表决权股份的股东
明天控股有限公司	本公司股东内蒙古西水创业股份有限公司的实际控制人

本公司股东内蒙古西水创业股份有限公司受本公司股东江西国际信托股份有限公司、日本 SBI 控股株式会社、上海银炬实业发展有限公司委托代为行使其所持有的本公司股权相应的经营表决权。本公司股东内蒙古西水创业股份有限公司的实际控制人于 2012 年由教育部变更为明天控股有限公司。

## 六 关联方关系及其交易(续)

### 2 关联交易

#### (a) 定价政策

本公司与关联方进行交易时，以市场价格作为定价基础。

#### (b) 重大关联交易

本公司本年度无重大关联交易。

## 七 风险管理

本公司销售转移保险风险、金融风险或同时转移保险风险和金融风险的合同。相关风险及本公司进行风险管理的方法如下：

### 1 保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率理论定价和计提准备金的保险合同，本公司面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

加剧保险风险的因素主要是分散性不强，包括风险单位、风险种类、风险金额以及保险合同所覆盖行业等各种方面。本公司针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计提保险合同准备金，参见附注二 15。

经验显示具相同性质的保险合同组合中所含保险合同越多，保险合同负债偏离实际赔付结果的可能性越小。此外，保险合同组合中所含保险合同性质越分散，保险合同组合的负债受其中任何组合偏差影响的可能性越小。本公司已经建立起了分散承保风险类型的保险承保策略，并在每个类型的保险合同中保持足够的保单数量，从而减少保险风险的不确定性。本公司通过承保策略、再保险安排和理赔管理来减轻保险风险。

本公司主要订立了如下再保协议：按照成数分保的方式将直保业务分保给再保险公司；按照溢额分保的方式将非水险业务分出分保给再保险公司。同时，本公司还以超赔分保的方式将除交强险之外的车险、人身意外险、非水险和水险业务分出分保给再保险公司。这些再保险合同分散了保险风险，降低了潜在损失对本公司的影响。

同时，本公司通过加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理来减少保险风险。

七 风险管理(续)

1 保险风险(续)

(a) 按险种区分, 本公司的保险风险集中度以分保后准备金账面价值列示如下:

	2012 年度	2011 年度
机动车辆险	5,789,966,593	5,105,552,647
企财险	179,027,049	199,799,074
货运险	17,161,709	18,277,420
责任险	191,699,627	194,518,347
意外伤害险	97,555,015	97,963,234
其他	612,962,482	692,487,533
	<u>6,888,372,475</u>	<u>6,308,598,255</u>

(b) 重大假设敏感性分析

重大假设包括管损失率与风险边际等假设。

敏感性分析	变化率	准备金变化	
		2012 年度	2011 年度
风险边际提高(%)	1%	42,744,047	44,402,032
损失率提高(%)	1%	91,611,251	81,456,120

## 七 风险管理(续)

### 1 保险风险(续)

#### (c) 索赔进展

分保前索赔进展信息列示如下:

	前五年	前四年	前三年	前二年	前一年	本年	
本年末累计赔付款项估计额	4,826,043,373	5,754,197,877	4,249,091,051	4,936,581,663	4,453,158,600	4,984,740,688	
一年后累计赔付款项估计额	5,108,798,534	5,611,511,946	4,532,098,682	4,925,965,536	4,265,437,174		
二年后累计赔付款项估计额	4,906,985,820	5,713,740,991	4,585,448,881	4,946,519,417			
三年后累计赔付款项估计额	4,955,811,092	5,770,050,036	4,573,608,425				
四年后累计赔付款项估计额	4,995,417,954	5,749,259,232					
五年后累计赔付款项估计额	4,988,424,658						
	<u>4,988,424,658</u>	<u>5,749,259,232</u>	<u>4,573,608,425</u>	<u>4,946,519,417</u>	<u>4,265,437,174</u>	<u>4,984,740,688</u>	<u>29,507,989,594</u>
减: 累计支付的赔付款项	(4,973,194,797)	(5,709,495,001)	(4,494,638,012)	(4,703,018,165)	(3,562,597,694)	(2,737,814,144)	(26,180,757,813)
贴现、边际因素影响	109,135	301,694	579,347	1,821,028	5,657,344	20,761,917	29,230,465
以前期间调整额							14,664,474
间接理赔费用准备金							157,224,660
尚未支付的赔付款项							<u>3,528,351,380</u>

## 七 风险管理(续)

### 1 保险风险(续)

#### (c) 索赔进展(续)

分保后索赔进展信息列示如下：

	前五年	前四年	前三年	前二年	前一年	本年
本年末累计赔付款项估计额	4,538,893,961	5,420,498,420	4,002,975,199	4,516,972,222	3,622,695,124	4,169,325,083
一年后累计赔付款项估计额	4,804,825,200	5,286,087,181	4,269,590,462	4,534,439,416	3,393,626,412	
二年后累计赔付款项估计额	4,615,020,335	5,382,387,724	4,388,094,997	4,567,406,200		
三年后累计赔付款项估计额	4,660,940,505	5,486,173,279	4,374,667,335			
四年后累计赔付款项估计额	4,769,594,308	5,458,500,548				
五年后累计赔付款项估计额	4,755,377,272					
	<u>4,755,377,272</u>	<u>5,458,500,548</u>	<u>4,374,667,335</u>	<u>4,567,406,200</u>	<u>3,393,626,412</u>	<u>4,169,325,083</u>
减：累计支付的赔付款项	(4,740,698,901)	(5,420,328,767)	(4,299,863,499)	(4,329,492,907)	(2,725,731,299)	(2,025,285,305)
贴现、边际因素影响	105,300	289,529	553,563	1,784,804	5,341,983	19,716,979
以前期间调整额						18,483,945
间接理赔费用准备金						157,224,660
尚未支付的赔付款项						<u>3,381,002,925</u>

### 2 金融风险

本公司的金融资产、金融负债和保险合同准备金负债承担金融风险，主要为金融资产收益不足以支付保险合同和投资合同形成的负债的风险。金融风险主要包括利率风险、市场风险、信用风险和流动性风险，其中，利率风险和市场风险为本公司承担的固有金融风险。

本公司建立了完整的内部控制体系来控制金融风险，并采取措施尽量减少其对财务业绩的可能负面影响。为了实现降低保险风险，控制市场风险和信用风险，杜绝操作风险的风险管理目标，本公司在风险管理委员会领导下，由风险管理部组织、协调、监督各职能部门和业务单位紧密合作来识别、评价和规避金融风险。

## 七 风险管理(续)

### 2 金融风险(续)

#### (a) 利率风险

利率风险是指因市场利率的变动而使金融工具的公允价值变动的风险。本公司的金融资产主要包括定期存款和债券投资。利率的变化将对本公司整体投资回报产生重大影响。

本公司通过对投资组合的结构和期限的管理控制利率风险，并寻求在可能范围内资产和负债的匹配。

于 2012 年 12 月 31 日，如果以市场利率上升或下降 50 个基点，而其他因素保持不变，本公司的净利润会增加或减少约 278 万元(2011 年 12 月 31 日：约 235 万元)。

#### (b) 市场风险

市场风险是指因利率、市场价格或外汇价格的波动而引起损失的可能性。这是投资本身固有的风险。市场风险可能是由市场供需的变化和基本面的变化，较差的资产可兑换性等因素造成。

本公司在法律和监管政策允许前提下，通过适当的多样化投资组合来分散市场风险，上述法律和监管政策的制订目的是减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。

#### (c) 汇率风险

货币性资产存在外汇风险敞口，截至 2012 年 12 月 31 日和 2011 年 12 月 31 日止本公司持有的非人民币货币性资产如下：

2012 年 12 月 31 日	美元	港币	欧元	日元	折合人民币 合计数
现金及现金等价物	6,869,633	978	230,261	60,008,538	49,478,655

## 七 风险管理(续)

### 2 金融风险(续)

#### (c) 汇率风险(续)

2011年12月31日	美元	港币	欧元	折合人民币 合计数
定期存款	12,800,000	-	-	80,651,520
现金及现金等价物	1,504,128	261,667	229,979	11,566,698
合计	14,304,128	261,667	229,979	92,218,218

#### (d) 信用风险

信用风险是指金融交易的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的风险。本公司的投资品种受到中国保监会的限制，投资组合中的大部分是国债、政府机构债券和存放在国有商业银行或资产充足率超过8%的股份制商业银行的定期存款，本公司面临的信用风险相对较低。

#### (e) 流动性风险

流动性风险是指本公司无法获得足够的现金流归还到期负债的风险。在正常的经营活动中，本公司寻求通过匹配投资资产与保险负债的到期日以降低流动性风险。

按合同和估计到期日，本公司受利率风险影响的金融资产和金融负债列示如下：

2012年 12月31日	账面余额	未经折现的合同现金流量					
		2013	2014	2015	2016	2017	2017年之后
不通过损益表反映公允价值变动的金融资产和金融负债							
债券投资							
—固定利率	2,110,390,512	147,912,733	144,695,679	689,491,030	346,140,521	390,490,367	854,062,211
—浮动利率	1,231,233,702	72,290,464	122,196,491	142,256,506	284,905,048	340,255,031	600,738,601
买入返售 金融资产							
	240,000,000	240,067,693	-	-	-	-	-
定期存款							
—固定利率	2,376,194,230	157,866,740	80,400,000	80,400,000	381,861,213	2,058,421,925	-
现金及现金 等价物							
	1,094,076,875	1,094,076,875	-	-	-	-	-
	<u>7,051,895,319</u>	<u>1,712,214,505</u>	<u>347,292,170</u>	<u>912,147,536</u>	<u>1,012,906,782</u>	<u>2,789,167,323</u>	<u>1,454,800,812</u>
次级债							
	430,000,000	25,800,000	25,800,000	457,991,233	-	-	-
其他金融负债							
	2,139,517	2,139,517	-	-	-	-	-
	<u>432,139,517</u>	<u>27,939,517</u>	<u>25,800,000</u>	<u>457,991,233</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

## 七 风险管理(续)

### 2 金融风险(续)

(e) 流动性风险(续)

2011年 12月31日	账面余额	未经折现的合同现金流量					
		2012	2013	2014	2015	2016	2016年之后
不通过损益表反映公允价值变动的金融资产和金融负债							
债券投资							
—固定利率	2,640,710,261	179,503,408	172,613,408	68,676,868	776,971,868	596,693,631	1,571,888,685
—浮动利率	49,851,602	2,550,000	2,550,000	2,550,000			
买入返售 金融资产	630,000,000	632,247,945	-			-	-
定期存款							
—固定利率	1,452,651,520	696,127,550	21,900,000	21,900,000	21,900,000	321,900,000	695,000,000
现金及现金 等价物	425,218,691	425,218,691		-	-	-	-
	<u>5,198,432,074</u>	<u>1,935,647,594</u>	<u>197,063,408</u>	<u>243,126,868</u>	<u>798,871,868</u>	<u>918,539,631</u>	<u>2,266,888,685</u>
卖出回购 金融资产款	153,000,000	153,139,153	-	-	-	-	-
次级债	430,000,000	25,800,000	25,800,000	25,800,000	457,991,233	-	-
其他金融负债	2,166,257	2,166,257	-	-	-	-	-
	<u>585,166,257</u>	<u>181,105,410</u>	<u>25,800,000</u>	<u>25,800,000</u>	<u>457,991,233</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

## 七 风险管理(续)

### 2 金融风险(续)

#### (f) 公允价值

以公允价值计量的金融工具

根据在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值，公允价值层级可分为：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价。

第二层级：直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值。

第三层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)。

于 2012 年 12 月 31 日，以公允价值计量的金融资产按上述三个层级列示如下：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产-				
交易性金融资产-				
交易性债券投资	22,574,152	112,018,140	-	134,592,292
交易性权益工具投资	1,236,232,708	-	-	1,236,232,708
可供出售金融资产-				
可供出售债券	666,801,094	406,884,760	-	1,073,685,854
可供出售权益工具	688,793,846	-	-	688,793,846
	<u>2,614,401,800</u>	<u>518,902,900</u>	<u>-</u>	<u>3,133,304,700</u>

于 2011 年 12 月 31 日，以公允价值计量的金融资产按上述三个层级列示如下：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产-				
交易性金融资产-				
交易性债券投资	22,574,152	112,018,140	-	134,592,292
交易性权益工具投资	462,185,433	-	-	462,185,433
可供出售金融资产-				
可供出售债券	579,783,635	952,853,554	-	1,532,637,189
可供出售权益工具	863,536,164	-	-	863,536,164
	<u>1,928,079,384</u>	<u>1,064,871,694</u>	<u>-</u>	<u>2,992,951,078</u>

## 八 经营租赁承诺事项

根据已签订的不可撤消的经营性租赁合同，未来最低应支付租金汇总如下：

	2012年12月31日	2011年12月31日
1年以内	85,616,144	77,511,858
1年至2年以内	53,039,042	46,784,658
2年至3年以内	29,882,081	27,359,484
3年以上	33,091,010	31,856,138
	<u>201,628,277</u>	<u>183,512,138</u>

### 三、 审计意见

公司聘请了普华永道中天会计师事务所有限公司（以下简称“普华永道”）担任公司财务报告审计师，且 2012 年年度财务报告已经普华永道审计。普华永道认为公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了公司 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，并出具了标准无保留意见的审计报告。

## 第三节 风险管理状况

### 一、 风险管理概况

#### （一）风险管理组织体系

2012 年，公司以有效授权、分级管理、分级负责的原则，优化管理层级，实施总公司管分公司、分公司管中支的运营体制。在总公司层面，公司重构了战略决策中心、业务运营中心、管理支持中心、风险控制中心和投资运营中心五大功能块的十六个职能部门，公司总部在战略规划、资源配置、制度和流程再造、政策制定、产品研发、风险管理等方面服务于分公司。在分公司层面，将分公司定位为总公司派出机构，按照集约和垂直管理的要求，集中统一管理辖内的“两核”、财务、内控、人事、客户服务等运行职能。在三级机构及其以下层面，定位为以销售和服务为主要职能的经营机构。

在风险管理组织架构方面，总公司层面，成立了由公司总裁担任主任的风险管理委员会。风险控制中心作为公司管理组织体系的五大功能模块之一，设置了法律合规总部和稽核审计总部两个职能部门。在分公司层面，设立了内控部及风险管理岗，负责组织、协调、监督

业务单位及辖下机构风险管理事务。在三级机构层面，设立了专（兼）职内控专员，负责本级及所辖机构风险管理工作。公司总-分-支一体的风险控制组织体系已基本健全。

## **（二）风险管理总体策略及其执行情况**

2012年，公司风险管理的总体策略是通过强化风险管理的内部控制意识，提高对各类风险的控制能力和水平，建立健全具有“事前风险识别与防范、事中风险监测与完善、事后风险监督与整改”的现代风险内控管理体系。通过风险识别、监测、预警、评估及报告等手段，为公司实现经营目标提供风险控制保证。

### **1、成立了风险管理委员会，建立了合规风险责任人制度。**

2012年，公司成立了以公司总裁担任主任的风险管理委员会，并根据公司组织架构调整，在总公司各部门、各级分支机构设立了合规风险责任人1161人，协助开展本条线的合规风险管理工作，为公司合规经营奠定了坚实的基础。

### **2、加强了风险管理内控制度建设。**

年初，在公司董事会的高度重视下，公司成立了“流程与制度优化办公室”，并于3月份启动了流程及制度优化项目，年底该项工作已基本完成，通过此次对公司制度流程的全面梳理和完善，公司的各项经营管理制度和流程得到了协调和规范，保持了内部风险控制制度的严密性和有效性。

### **3、开展了内部控制风险排查和风险应急预案建设。**

根据内部控制评估相关监管规定，2012年8-12月公司组织开展了对总部14个管理职能条线的内部控制风险的自查和测评，全面排查了公司内控制度的设计缺陷及实施疏漏，同时，依照“先有预防、后有预案、先有落责、后有问责”的工作原则，组织开展风险应急预案

案体系的建设工作，基本建立起了公司风险事件应急管理体系及各类风险应急预案。

#### **4、业务经营风险监控及预警工作已日常化开展。**

为健全公司风险预警体系，加强对公司经营管理业务质量状况的全局性监控，公司风险管理部门将公司业务性质划分为承保类、理赔类、中介类、反洗钱类、财务类五大类，并每季度定期对各类业务的数据按照一定的逻辑勾稽关系进行筛选后提取可疑数据，在进行风险识别后，向各分公司下发了业务承保异常数据风险提示函和防范业务承保违规操作的风险提示函 63 份。

#### **5、主动开展各类潜在经营风险检查。**

2012 年，根据监管要求，从公司自身不断加强风险管控能力和提升经营品质的要求出发，组织开展了针对“小金库”专项治理、全面清查对外担保行为、长期未决案件清理、经营交易场所合规性、远程出单点合规性、第三次财务业务数据的真实性、中介业务管理、理赔管理等各方面经营管理中潜在风险的专项检查，每次专项检查后均对检查中发现的问题和暴露的风险点进行了督导整改和跟踪落实，并对相关责任人进行了问责和处罚。

#### **6、内部审计的内控风险监督评价职能有效履行。**

为了保证公司内部控制和风险管理的健全性和有效性，总部组织开展了包括内部控制评价、反洗钱、关联交易等专项审计 7 项，开展了经济责任审计 74 项，举报调查及工作调研 7 项。指导机构内控部门开展审计项目 285 项。

## **二、主要风险的识别和评价**

### **1、保险风险**

#### **(1) 定价风险**

2012年，公司新产品开发和定价工作主要有电话营销专用车险和运动员意外保险、运动员意外医疗保险、运动员失能补偿保险、锦程交通意外重伤失能保险、计划生育手术意外保险、安全生产责任保险及附加险、小额贷款保证保险、班车承运人责任保险及附加险等新产品；向保监会报备或报批了“天赐1号”投资型相关保险、电话营销专用机动车商业保险等49个新产品的条款及费率表。在产品定价风险管理上，严格执行公司《产品定价管理规定》，收集各方提供的产品资料，结合市场费率水平给予定价，经精算责任人签字后报保监会审批或备案。产品定价不足的风险较小。

## **(2) 承保风险**

2012年保费规模创历史新高，业务结构和经营品质有所改善。全年保费收入81.30亿元，较去年同期78.20亿元增长3.96%；险种结构与去年同期有一定优化。

在承保风险的控制上，根据公司“451”业务结构要求，将业务分成盈利性的健康型业务、盈亏平衡点左右的亚健康型业务、亏损性的不健康型业务三个类别，采取“支持和鼓励承保健康型业务，管好谨慎承保亚健康业务，坚决剔除不健康型业务”的策略，在核保政策、销售费用、运营费用、资源配置等方面，按业务品质、类型实行差异化政策，通过规范承保操作流程、强化风险识别等措施剔除“三高一低”的劣质业务，业务承保风险控制有效。

## **(3) 理赔风险**

2012年公司累计赔款支出51.84亿元，较上年同期增加了5.82亿元，增长率达12.66%。全年没有发生大面积巨灾风险。

## **(4) 再保风险**

在分入业务过程中，严把分入业务质量关。对与我司有合作的分

出公司的资质进行严格审查,做到不与偿付能力或经营出现问题的分出公司发生业务往来。

对于分出业务,严格按照遵守中国保监会的规定对再保人进行选择。在订立签署再保险合同时,除核保险、航天保险外,合约再保险业务的首席接受人或合约再保险业务的最大份额接受人为国有独资、国有控股保险公司或者符合最新财务实力评级的保险机构。公司再保险风险可控。

### **(5) 现金流风险**

2012年12月末,现金总流入66,886万元,比去年同期-291,886万元增加358,772万元,公司现金流风险可控。

### **(6) 准备金风险**

在准备金风险控制上,严格按照保监会《保险公司非寿险业务准备金基础数据、评估与核算内部控制规范》的要求,对基础数据、准备金评估假设、方法、流程等方面进行梳理,健全评估内部控制体系,增加了准备金评估的复核流程,理赔流程中增加了核损环节,实现了系统自动立案和核损自动赋值功能,开发了准备金回溯监控指标体系。从2012年各期准备金回溯情况看,公司准备金计提充足、合理,准备金计提不足的风险较低。

## **2、市场风险**

### **(1) 销售风险**

2012年公司直销渠道的保费量及业务占比均呈现较稳定的大幅增长,而中介机构业务呈下降状态,直销、中介、个人代理三分天下的局面逐步开始变化。从各渠道的业务品质来看,银保渠道品质最佳,车商、直销次之,兼业代理、个人代理渠道的品质较差,而业务占比超过40%,是公司主要亏损渠道,是渠道业务发展的重点关注风险。

## **(2) 利率风险**

由于公司经营的保险业务均为最长一年期保险产品，利率对保险产品的获利能力影响较小。

## **(3) 汇率风险**

近年来，人民币对外币升值幅度较大且维持升值趋势，公司持有的外汇资产面临一定汇率风险。但因 2012 年末外币资产总值仅占 2012 年末总资产的 1.60%，汇率风险较小。

## **3、信用风险**

### **(1) 债务风险**

公司主营保险业务债务主要为应付分保账款。2012 年末，应付分保账款余额 75,242.59 万元，应收分保账款余额 95,862.41 万元，应收分保账款余额比应付分保账款余额多 20,619.82 万元，应付分保账款债务风险较小。

### **(2) 应收呆滞风险**

2012 年当年应收保费 6,078.81 万元，占同期保费收入比例为 0.75%，属于较低水平，应收保费风险可控。

### **(3) 商誉风险**

2012 年公司未发生重大影响公司商誉的事件。公司商誉风险可控。

## **4、操作风险**

### **(1) 工作流程风险**

为了防范公司工作流程风险，公司 17 个条线工作流程重新梳理和修订，制定了各环节工作流程图。同时，进一步加强了对公司重大制度和业务流程的合规性审核。2012 年公司系统没有发生因工作流程不完善导致的重大风险事件。

## **(2) 失误风险**

为了防范和纠正因操作失误产生风险,公司加强了数据更正过程的监控,对各机构及总公司部门发生的操作失误导致的系统数据更正实施了严格的审批制度。2012年发生的223件数据更正事项均通过公司相关职能部门审核,操作失误风险可控。

## **(3) 员工舞弊风险**

2012年公司查处了湖南、北京、云南等分公司较为严重的违规舞弊案件。

## **(4) 合规风险**

2012年公司组织开展了“小金库”专项治理、清查公司对外担保行为、清理整顿各类交易场所、第三次数据真实性检查、飞行稽核检查等5次合规检查项目。特别是第三次数据真实性检查中,全面组织对公司12家分公司及所属一家中支公司的现场检查,在连续三次数据真实性检查中抽查分公司的覆盖面达到了100%。通过第三次数据真实性检查,发现各类问题325项,并以此整改,调整账目,追回不当得利;对检查发现的违规问题,明确划分责任,对相关责任机构和责任人进行了问责处理。2012年公司整体合规风险趋向缓解,各机构的合规经营意识逐步提高。

# **5、资金运用风险**

## **(1) 市场风险**

公司采用了国际流行的VaR方法为核心的市场风险的计量系统,对利率风险和市价波动风险等市场风险因素进行度量。市场风险处于公司年初制定的风险容忍度的限额之内。

## **(2) 信用风险**

公司从国内金融业信用风险管理状况和自身情况出发,对银行存

款建立了基于公司内部评级基础上的标准化信用评估体系，对债券投资采取了基于公开市场评级的信用风险管理手段，通过信用风险评估和授信管理，有效控制投资过程中的信用风险。

#### 第四节 2012 年度保险产品经营信息

2012 年度，公司保费收入居前 5 位的保险险种依次是机动车辆保险、企业财产保险、意外伤害保险、责任保险、健康保险。

单位：万元

	险种名称	保费收入	保险金额	赔款支出	准备金	承保利润
1	机动车辆保险(含交强险)	712,458	98,647,300	477,608	68,441	-45,034
2	企业财产保险	33,333	43,636,502	13,122	-2,541	2,652
3	意外伤害保险	20,519	47,282,376	6,217	87	930
4	责任保险	17,775	40,020,398	8,272	-292	261
5	健康保险	9,715	8,840,148	3,582	1,423	2,758

#### 第五节 2012 年度偿付能力信息

##### 一、主要偿付能力指标

截至 2012 年年末，公司实际资本为 255,438 万元，最低资本为 104,391 万元，偿付能力溢额为 151,047 万元，偿付能力充足率为 244.69%。

##### 二、报告期内偿付能力变动原因分析

2012 年末公司偿付能力充足率达到 244.69%，相比 2011 年有较大幅度提升，主要原因是：

1、2012 年 7 月，本公司股东增资 19.55 亿元，实收资本由 43.45 亿元增加到 56.48 亿元，增资后极大地充实了公司的资本实力，实际资本较 2011 年末上升 392.7%；

2、2012年，本公司投资业务取得良好投资收益，出售天安人寿股权投资实现投资收益，实现综合收益1.75亿元，较去年大幅增长，增加了实际资本。

## **第六节 其他信息**

2012年7月，根据中国保监会批复同意，天安财产保险股份有限公司注册资本金增至56.48亿元。