

# 天安保险股份有限公司 2010 年年度信息披露报告

## 一、公司简介

1、公司中文名称：天安保险股份有限公司

英文名称：TIANAN INSURANCE COMPANY LIMITED OF CHINA

中文缩写：天安保险

英文缩写：Tianan Insurance Co. Ltd. Of China

2、注册资本：人民币 4,344,552,596 元

3、注册地：上海

4、成立时间：1994 年 10 月（注：保监会正式批准开业时间为 1994 年 10 月 22 日，营业执照正式办理时间为 1995 年 1 月 27 日）

5、经营范围和经营区域

1) 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。

公司根据市场情况及业务发展需要，经政府有关部门批准及按照公司章程第六十二条规定经股东大会批准，可以适时调整经营范围。

2) 经营区域：公司经营区域覆盖 32 个省、市、自治区。

上海、江苏、浙江、安徽、宁波、大连、青岛、广东、山东、深圳、重庆、厦门、河南、天津、湖北、辽宁、湖南、黑龙江、云南、四川、吉林、陕西、江西、甘肃、新疆、北京、广西、山西、河北、海南、贵州、福建

6、法定代表人：裘强

7、客服电话和投诉电话：95505

## 二、财务会计信息

### (一) 资产负债表

天安保险股份有限公司

2010年12月31日合并资产负债表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

资产	附注八	2010年12月31日	2009年12月31日 (重新表述)
货币资金	1	3,344,073,831	856,051,958
拆出资金		-	-
交易性金融资产	2	833,014,269	660,207,681
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	3	276,600,000	170,000,000
应收利息		78,011,407	43,160,254
应收保费	4	50,980,248	51,997,749
应收代位追偿款		312,850	161,425
应收分保账款	5	608,488,312	270,314,334
应收分保未到期责任准备金	18	452,778,739	104,514,051
应收分保未决赔款准备金	18	273,375,163	157,907,087
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	-	858,122,299
可供出售金融资产	7	2,522,685,197	1,849,401,380
持有至到期投资	8	588,443,741	595,235,636
长期股权投资	9	102,693,462	105,956,739
存出资本保证金	10	434,455,260	434,455,260
投资性房地产		-	-
固定资产	11	213,722,339	258,255,396
无形资产	12	52,124,286	50,641,063
商誉		-	155,863
独立账户资产		-	-
递延所得税资产	19	-	5,566,415
其它资产	13	711,427,956	758,831,586
资产总计		<u>10,543,187,060</u>	<u>7,230,936,176</u>

天安保险股份有限公司  
2010年12月31日合并资产负债表(续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

负债及股东权益	附注八	2010年12月31日	2009年12月31日 (重新表述)
<b>负债:</b>			
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		-	-
预收保费		238,451,544	354,559,589
应付手续费及佣金		66,389,134	76,295,137
应付分保账款		842,754,901	287,683,847
应付职工薪酬	14	69,425,583	56,424,113
应交税费	15	84,691,884	49,291,199
应付赔付款		210,752,520	208,935,219
应付保单红利		-	-
保户储金及投资款	16	2,209,118	2,377,618
未到期责任准备金	18	3,379,117,428	3,633,172,191
未决赔款准备金	18	3,451,639,105	2,672,816,733
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	17	430,000,000	429,442,492
独立账户负债		-	-
递延所得税负债	19	-	5,566,415
其它负债	20	431,025,497	278,620,558
<b>负债合计</b>		<u>9,206,456,714</u>	<u>8,055,185,111</u>
<b>股东权益:</b>			
股本	21	4,344,552,596	2,172,276,298
资本公积	22	631,290,116	657,036,910
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		-	(26,167)
累计亏损		(3,683,636,859)	(3,698,060,469)
<b>股东权益合计</b>		<u>1,336,730,346</u>	<u>(824,248,935)</u>
<b>负债及股东权益总计</b>		<u>10,543,187,060</u>	<u>7,230,936,176</u>

天安保险股份有限公司  
2010年12月31日公司资产负债表  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

资产	附注十	2010年12月31日	2009年12月31日 (重新表述)
货币资金	1	3,344,073,831	855,768,367
拆出资金		-	-
交易性金融资产		833,014,269	660,207,681
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		276,600,000	170,000,000
应收利息		78,011,407	43,160,254
应收保费		50,980,248	51,997,749
应收代位追偿款		312,850	161,425
应收分保账款		608,488,312	270,314,334
应收分保未到期责任准备金		452,778,739	104,514,051
应收分保未决赔款准备金		273,375,163	157,907,087
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		-	858,122,299
可供出售金融资产		2,522,685,197	1,849,401,380
持有至到期投资		588,443,741	595,235,636
长期股权投资	2	102,693,462	108,156,739
存出资本保证金		434,455,260	434,455,260
投资性房地产		-	-
固定资产		213,722,339	257,335,491
无形资产		52,124,286	50,478,874
独立账户资产		-	-
递延所得税资产		-	5,566,415
其它资产		711,427,956	758,583,288
<b>资产总计</b>		<b>10,543,187,060</b>	<b>7,231,366,330</b>

天安保险股份有限公司  
2010年12月31日公司资产负债表(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

负债及股东权益	2010年12月31日	2009年12月31日 (重新表述)
<b>负债：</b>		
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	-	-
预收保费	238,451,544	354,559,589
应付手续费及佣金	66,389,134	76,295,137
应付分保账款	842,754,901	287,683,847
应付职工薪酬	69,425,583	56,424,113
应交税费	84,691,884	49,062,654
应付赔付款	210,752,520	208,935,219
应付保单红利	-	-
保户储金及投资款	2,209,118	2,377,618
未到期责任准备金	3,379,117,428	3,633,172,191
未决赔款准备金	3,451,639,105	2,672,816,733
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	430,000,000	429,442,492
独立账户负债	-	-
递延所得税负债	-	5,566,415
其它负债	431,025,497	277,500,310
<b>负债合计</b>	<b>9,206,456,714</b>	<b>8,053,836,318</b>
<b>股东权益：</b>		
股本	4,344,552,596	2,172,276,298
资本公积	631,290,116	657,036,910
减：库存股	-	-
盈余公积	37,830,965	37,830,965
一般风险准备	6,693,528	6,693,528
累计亏损	(3,683,636,859)	(3,696,307,689)
<b>股东权益合计</b>	<b>1,336,730,346</b>	<b>(822,469,988)</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>10,543,187,060</b>	<b>7,231,366,330</b>

## (二) 利润表

### 天安保险股份有限公司 2010 年度合并利润表 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注八	2010 年度	2009 年度 (重新表述)
<b>一、营业收入</b>		<b>7,561,088,054</b>	<b>6,694,665,225</b>
已赚保费		7,195,452,629	6,449,923,694
保险业务收入	24	8,027,948,884	7,002,885,557
其中：分保费收入	24	214,073	2,857,815
减：分出保费	25	(1,434,815,706)	(376,797,463)
提取未到期责任准备金		602,319,451	(176,164,400)
投资收益	26	295,277,173	229,422,651
其中：对联营企业和合营企业的投资损失		(2,694,733)	(2,257,278)
公允价值变动损益	27	26,027,067	(2,974,167)
汇兑损益		636,237	247,471
其它业务收入	28	43,694,948	18,045,576
<b>二、营业支出</b>		<b>(7,542,664,100)</b>	<b>(6,836,533,494)</b>
退保金		-	-
赔付支出	29	(4,597,295,866)	(4,334,312,897)
减：摊回赔付支出	30	279,024,848	201,410,218
提取保险责任准备金		(778,822,372)	152,306,313
减：摊回保险责任准备金		115,468,076	32,204,294
保单红利支出		-	-
分保费用		(57,736)	(89,867)
营业税金及附加	31	(449,824,731)	(382,674,281)
手续费及佣金支出	32	(574,111,226)	(690,137,988)
业务及管理费	33	(1,988,538,043)	(1,735,189,873)
减：摊回分保费用	34	551,657,370	87,258,497
其它业务成本	35	(53,466,223)	(108,510,654)
资产减值损失	36	(46,698,197)	(58,797,256)
<b>三、营业利润/(亏损)</b>		<b>18,423,954</b>	<b>(141,868,269)</b>
加：营业外收入		8,480,670	7,107,060
减：营业外支出		(6,322,683)	(9,911,198)
<b>四、利润/(亏损)总额</b>		<b>20,581,941</b>	<b>(144,672,407)</b>
减：所得税费用	37	(6,042,098)	(213,553,040)
<b>五、净利润/(亏损)</b>		<b>14,539,843</b>	<b>(358,225,447)</b>
其中：归属于母公司所有者的净利润/(亏损)		14,423,610	(357,411,467)
少数股东损益		116,233	(813,980)
<b>六、其他综合收益/(损失)</b>	38	<b>(25,746,794)</b>	<b>189,628,506</b>
<b>七、综合损失总额</b>		<b>(11,206,951)</b>	<b>(168,596,941)</b>
其中：归属于母公司所有者的综合损失总额		(11,323,184)	(167,782,961)
归属于少数股东的综合收益/(损失)总额		116,233	(813,980)

天安保险股份有限公司  
2010 年度公司利润表  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	2010 年度	2009 年度 (重新表述)
<b>一、营业收入</b>	<b>7,558,995,514</b>	<b>6,694,840,017</b>
已赚保费	7,195,452,629	6,449,923,694
保险业务收入	8,027,948,884	7,002,885,557
其中：分保费收入	214,073	2,857,815
减：分出保费	(1,434,815,706)	(376,797,463)
提取未到期责任准备金	602,319,451	(176,164,400)
投资收益	293,343,116	229,422,651
其中：对联营企业和合营企业的投资损失	(2,694,733)	(2,257,278)
公允价值变动损益	26,027,067	(2,974,167)
汇兑损益	636,237	247,471
其它业务收入	43,536,465	18,220,368
<b>二、营业支出</b>	<b>(7,542,720,240)</b>	<b>(6,835,344,083)</b>
退保金	-	-
赔付支出	(4,610,884,651)	(4,370,292,659)
减：摊回赔付支出	279,024,848	201,410,218
提取保险责任准备金	(778,822,372)	152,306,313
减：摊回保险责任准备金	115,468,076	32,204,294
保单红利支出	-	-
分保费用	(57,736)	(89,867)
营业税金及附加	(449,055,046)	(380,724,236)
手续费及佣金支出	(574,111,226)	(690,137,988)
业务及管理费	(1,975,773,080)	(1,699,822,444)
减：摊回分保费用	551,657,370	87,258,497
其它业务成本	(53,466,223)	(108,720,958)
资产减值损失	(46,700,200)	(58,735,253)
<b>三、营业利润/(亏损)</b>	<b>16,275,274</b>	<b>(140,504,066)</b>
加：营业外收入	8,465,323	7,106,489
减：营业外支出	(6,027,669)	(9,812,208)
<b>四、利润/(亏损)总额</b>	<b>18,712,928</b>	<b>(143,209,785)</b>
减：所得税费用	(6,042,098)	(213,530,157)
<b>五、净利润/(亏损)</b>	<b>12,670,830</b>	<b>(356,739,942)</b>
<b>六、其他综合收益/(损失)</b>	<b>(25,746,794)</b>	<b>189,628,506</b>
<b>七、综合损失总额</b>	<b>(13,075,964)</b>	<b>(167,111,436)</b>

(三) 现金流量表  
 天安保险股份有限公司  
 2010 年度合并现金流量表  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	2010 年度	2009 年度
<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	7,900,977,149	7,281,595,609
收到再保业务现金净额	-	117,880,729
收到其它与经营活动有关的现金	56,085,602	24,496,618
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>7,957,062,751</b>	<b>7,423,972,956</b>
支付原保险合同赔付款项的现金	(4,568,598,139)	(4,547,509,050)
支付再保业务现金净额	(387,080,075)	-
支付手续费及佣金的现金	(584,017,229)	(684,977,156)
保户储金及投资款净减少额	(168,500)	(33,296,296)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,256,385,800)	(1,059,219,215)
支付的各项税费	(479,761,998)	(382,228,489)
支付其它与经营活动有关的现金	(658,971,534)	(599,945,793)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(7,934,983,275)</b>	<b>(7,307,175,999)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>22,079,476</b>	<b>116,796,957</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	85,922,191,354	7,968,337,276
取得投资收益收到的现金	9,935,217	63,001,023
收到的其它与投资活动有关的现金	1,096,583	365,128
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>85,933,223,154</b>	<b>8,031,703,427</b>
投资支付的现金	(85,616,904,652)	(7,623,263,870)
购建固定资产、无形资产和其它长期资产支付的现金	(22,443,574)	(54,538,938)
处置子公司减少的现金	(845,066)	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(85,640,193,292)</b>	<b>(7,677,802,808)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>293,029,862</b>	<b>353,900,619</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金	2,172,276,298	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>2,172,276,298</b>	<b>-</b>
偿还债务支付的现金	-	(1,000,000)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>-</b>	<b>(1,000,000)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>2,172,276,298</b>	<b>(1,000,000)</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>	<b>636,237</b>	<b>247,471</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>2,488,021,873</b>	<b>469,945,047</b>
加: 年初现金及现金等价物余额	856,051,958	386,106,911
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>3,344,073,831</b>	<b>856,051,958</b>



天安保险股份有限公司  
2010 年度公司现金流量表  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	2010 年度	2009 年度
<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	7,900,977,149	7,281,595,609
收到再保业务现金净额	-	117,880,729
收到其它与经营活动有关的现金	55,923,832	23,901,189
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>7,956,900,981</b>	<b>7,423,377,527</b>
支付原保险合同赔付款项的现金	(4,582,186,924)	(4,583,488,812)
支付再保业务现金净额	(387,080,075)	-
支付手续费及佣金的现金	(584,017,229)	(684,977,156)
保户储金及投资款净减少额	(168,500)	(33,296,296)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,251,423,730)	(1,040,396,405)
支付的各项税费	(478,875,572)	(380,139,352)
支付其它与经营活动有关的现金	(651,668,443)	(586,044,955)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(7,935,420,473)</b>	<b>(7,308,342,976)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>21,480,508</b>	<b>115,034,551</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	85,922,191,354	7,968,337,276
取得投资收益收到的现金	9,935,217	63,001,023
处置子公司收到的现金	500,000	-
收到的其它与投资活动有关的现金	486,445	341,911
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>85,933,113,016</b>	<b>8,031,680,210</b>
投资支付的现金	(85,616,904,652)	(7,623,263,870)
购建固定资产、无形资产和其它长期资产支付的现金	(22,295,943)	(53,912,757)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(85,639,200,595)</b>	<b>(7,677,176,627)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>293,912,421</b>	<b>354,503,583</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金	2,172,276,298	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>2,172,276,298</b>	<b>-</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>2,172,276,298</b>	<b>-</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>	<b>636,237</b>	<b>247,471</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>2,488,305,464</b>	<b>469,785,605</b>
加：年初现金及现金等价物余额	855,768,367	385,982,762
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>3,344,073,831</b>	<b>855,768,367</b>

(四) 股东权益变动表

天安保险股份有限公司

2010 年度合并股东权益变动表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	累计亏损			
一、2008 年 12 月 31 日年末余额	2,172,276,298	467,408,404	37,830,965	6,693,528	(3,325,464,762)	787,813	(640,467,754)	
加: 前期差错更正	-	-	-	-	(15,184,240)	-	(15,184,240)	
二、2009 年 1 月 1 日年初余额	2,172,276,298	467,408,404	37,830,965	6,693,528	(3,340,649,002)	787,813	(655,651,994)	
三、2009 年增减变动金额								
(一)净亏损	-	-	-	-	(357,411,467)	(813,980)	(358,225,447)	
(二)其他综合收益								
1. 可供出售金融资产公允价值变动	-	101,919,056	-	-	-	-	101,919,056	
2. 联营企业除净损益以外的所有者权益变动	-	87,709,450	-	-	-	-	87,709,450	
四、2009 年 12 月 31 日年末余额	2,172,276,298	657,036,910	37,830,965	6,693,528	(3,698,060,469)	(26,167)	(824,248,935)	
一、2010 年 1 月 1 日年初余额	2,172,276,298	657,036,910	37,830,965	6,693,528	(3,721,754,625)	(26,167)	(847,943,091)	
加: 前期差错更正	-	-	-	-	23,694,156	-	23,694,156	
二、2010 年 1 月 1 日年初余额	2,172,276,298	657,036,910	37,830,965	6,693,528	(3,698,060,469)	(26,167)	(824,248,935)	
三、2010 年增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	14,423,610	116,233	14,539,843	
(二)其他综合损失								
1. 可供出售金融资产公允价值变动	-	(25,178,250)	-	-	-	-	(25,178,250)	
2. 联营企业除净损益以外的所有者权益变动	-	(568,544)	-	-	-	-	(568,544)	
(三)所有者投入/(减少)资本	2,172,276,298	-	-	-	-	(90,066)	2,172,186,232	
四、2010 年 12 月 31 日年末余额	4,344,552,596	631,290,116	37,830,965	6,693,528	(3,683,636,859)	-	1,336,730,346	

天安保险股份有限公司

2010 年度公司股东权益变动表  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	累计亏损	股东权益合计
一、2008 年 12 月 31 日年末余额	2,172,276,298	467,408,404	37,830,965	6,693,528	(3,324,383,507)	(640,174,312)
加：前期差错更正	-	-	-	-	(15,184,240)	(15,184,240)
二、2009 年 1 月 1 日年初余额	2,172,276,298	467,408,404	37,830,965	6,693,528	(3,339,567,747)	(655,358,552)
三、2009 年增减变动金额						
(一)净亏损	-	-	-	-	(356,739,942)	(356,739,942)
(二)其他综合收益						
1. 可供出售金融资产公允价值变动	-	101,919,056	-	-	-	101,919,056
2. 联营企业除净损益以外的所有者权益变动	-	87,709,450	-	-	-	87,709,450
四、2009 年 12 月 31 日年末余额	2,172,276,298	657,036,910	37,830,965	6,693,528	(3,696,307,689)	(822,469,988)
一、2010 年 1 月 1 日年初余额	2,172,276,298	657,036,910	37,830,965	6,693,528	(3,720,001,845)	(846,164,144)
加：前期差错更正	-	-	-	-	23,694,156	23,694,156
二、2010 年 1 月 1 日年初余额	2,172,276,298	657,036,910	37,830,965	6,693,528	(3,696,307,689)	(822,469,988)
三、2010 年增减变动金额						
(一)净利润	-	-	-	-	12,670,830	12,670,830
(二)其他综合损失						
1. 可供出售金融资产公允价值变动	-	(25,178,250)	-	-	-	(25,178,250)
2. 联营企业除净损益以外的所有者权益变动	-	(568,544)	-	-	-	(568,544)
(三)所有者投入资本	2,172,276,298	-	-	-	-	2,172,276,298
四、2010 年 12 月 31 日年末余额	4,344,552,596	631,290,116	37,830,965	6,693,528	(3,683,636,859)	1,336,730,346

## **(五) 财务报表附注,**

### **(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) 重要会计政策和会计估计的说明**

#### **1 会计年度**

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### **2 记账本位币**

记账本位币为人民币。

#### **3 非同一控制下的企业合并**

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额,确认为商誉;合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,计入当期损益。

为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。

#### **4 合并财务报表的编制方法及合并范围**

编制合并财务报表时,合并范围包括本公司及全部子公司。

从取得子公司的实际控制权之日起,本公司开始将其纳入合并范围;从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。

在编制合并财务报表时,子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的,按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务

报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。

## 5 现金及现金等价物

现金是指库存现金及可随时用于支付的存款，现金等价物是指持有的期限短、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五 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。

(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。

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计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及在处置时产生的处置损益计入当期损益。

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。

当可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，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。

#### (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价收入的业务。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。

### (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相同或类似的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。

## 9 长期股权投资

长期股权投资包括本公司对子公司及对联营企业的股权投资。

### (a) 子公司

子公司是指本公司能够对其实施控制，即有权决定其财务和经营政策并能据以从其经营活动中获取利益的被投资单位。在确定能否对被投资单位实施控制时，被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素亦同时予以考虑。对子公司的投资在本公司个别财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计量。被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

### (b) 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。

#### (c) 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(附注五

## 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。

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(附注五

(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。

(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(附注五 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。
- (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。

(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(附注五 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。

其他应收款的确认和计量原则参见附注五 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。

### 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。

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。

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。

#### 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的合同，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。

### (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五。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。

#### 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=(保险事故发生情景下保险人支付的金额-保险事故不发生情景下保险人支付的金额)/保险事故不发生情景下保险人支付的金额×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。

## (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。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按照中国保监会公布的行业比例确定。

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。

#### (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出现下列任何一种情况时，本公司对其计提减值准备：

- (1) 该类投资的公允价值低于成本的 50%；
- (2) 该类投资的公允价值持续一年低于成本。

当本公司持有的可供出售金融资产中有活跃市场报价的固定收益类投资出现下列任何一种情况时，本公司对其计提减值准备：

- (1) 该类投资的公允价值低于成本的 90%；
- (2) 该类投资的公允价值持续一年低于成本。

**(三) 重要会计政策和会计估计变更的说明**

无

**(四) 或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明**

截至本财务报告日，本公司尚未办理增资相关的存出资本保证金事宜。

**(五) 对公司财务状况有重大影响的再保险安排说明**

2010 年度与浙商保险签署了再保险合同。

## (六) 企业合并、分立的说明

无

## (七) 财务报表中重要项目的明细

### 1 货币资金

		2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	原币	折合人民币		原币	折合人民币
现金					
人民币	25,442	25,442	26,694	26,694	
美元	2,063	13,663	62,082	423,908	
港币	12	10	9,922	8,736	
小计		<u>39,115</u>		<u>459,338</u>	
活期存款					
人民币	3,019,783,702	3,019,783,702	580,209,871	580,209,871	
美元	3,322,521	22,004,059	5,973,024	40,785,002	
港币	261,674	222,666	243,436	214,341	
欧元	229,863	2,024,289	321,914	3,153,824	
小计		<u>3,044,034,716</u>		<u>624,363,038</u>	
结算备付金					
人民币	-	-	133,972,982	133,972,982	
三个月以内定期存款					
人民币	300,000,000	300,000,000	-	-	
美元	-	-	14,243,373	97,256,600	
货币资金合计					
人民币	3,319,809,144	3,319,809,144	714,209,547	714,209,547	
美元	3,324,584	22,017,722	20,278,479	138,465,510	
港币	261,686	222,676	253,358	223,077	
欧元	229,863	2,024,289	321,914	3,153,824	
		<u>3,344,073,831</u>		<u>856,051,958</u>	

### 2 交易性金融资产

	2010年12月31日 公允价值	2009年12月31日 公允价值
债券投资		
企业债券	145,756,175	64,359,678
权益工具投资		
证券投资基金	-	574,597,527
股票投资	687,258,094	21,250,476
小计	687,258,094	595,848,003
合计	833,014,269	660,207,681

### 3 买入返售金融资产

	2010年12月31日	2009年12月31日
债券回购	276,600,000	170,000,000

### 4 应收保费

	2010年12月31日	2009年12月31日
应收保费	398,283,085	397,806,922
减：坏账准备	(347,302,837)	(345,809,173)
	50,980,248	51,997,749

应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下：

	2010年12月31日				2009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)	47,062,855	12%	470,629	1%	36,727,909	9%	367,279	1%
3个月至1年(含1年)	5,069,805	1%	681,783	13%	21,636,871	6%	5,999,752	28%
			346,150,42		339,442,14		339,442,1	
1年以上	346,150,425	87%	5	100%	2	85%	42	100%
			347,302,83		397,806,92		345,809,1	
	398,283,085	100%	7	87%	2	100%	73	87%

### 5 应收分保账款

	2010年12月31日	2009年12月31日
应收分保帐款	608,488,312	270,314,334
减：坏账准备	-	-
	<u>608,488,312</u>	<u>270,314,334</u>

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下：

	2010年12月31日				2009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
	603,657,94				267,774,94			
3个月以内(含3个月)	3	99%	-	0%	3	99%	-	0%
3个月至1年(含1年)	2,316,555	0%	-	0%	62,319	0%	-	0%
1年以上	2,513,814	1%	-	0%	2,477,072	1%	-	0%
	<u>608,488,31</u>				<u>270,314,33</u>			
	2	100%	-	0%	4	100%	-	0%

## 6 定期存款

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币
人民币	-	-	800,000,000	800,000,000
美元	-	-	8,512,097	58,122,299
			<u>-</u>	<u>858,122,299</u>

按到期期限划分列示如下：

	2010年12月31日	2009年12月31日
3个月至1年(含1年)	-	<u>858,122,299</u>

## 7 可供出售金融资产

	2010年12月31日 公允价值	2009年12月31日 公允价值
债券投资		
政府债券	-	272,160,000
金融债券	95,218,293	-
企业债券	1,413,422,803	331,675,163
小计	<u>1,508,641,096</u>	<u>603,835,163</u>

权益工具投资		
证券投资基金	1,017,029,468	1,245,566,217
减：减值准备	(2,985,367)	-
小计	1,014,044,101	1,245,566,217
合计	2,522,685,197	1,849,401,380

## 8 持有至到期投资

	2010年12月31日 账面价值	2010年12月31日 公允价值	2009年12月31日 账面价值	2009年12月31日 公允价值
政府债券	21,876,599	22,083,625	21,901,025	22,324,929
金融债券	59,999,998	57,945,493	119,787,662	118,391,356
企业债券	506,567,144	526,673,553	453,546,949	468,811,531
小计	588,443,741	606,702,671	595,235,636	609,527,816
减：减值准备	-	-	-	-
合计	588,443,741	606,702,671	595,235,636	609,527,816

## 9 长期股权投资

	2010年12月31日	2009年12月31日
联营企业(a)		
-		
公开报价	102,693,462	105,956,739
减：长期股权投资减值准备	-	-
	102,693,462	105,956,739

本公司无境外投资，不存在长期股权投资变现及收益汇回的重大限制。

### (a) 联营企业

	注册地	业务性质	2010年12月31日				2010年度			
			注册资本	持股比例	表决权比例	资产总额	负债总额	营业收入	净亏损	
天安人寿保险股份有限公司 (以下简称“天安人寿”)	上海	人寿保险	人民币 5亿元	20%	20%	1,710,510,308	8	1,197,042,99	395,357,966	(13,473,665)

对联营企业投资列示如下：

	初始投资成本	2009年 12月31日	按权益法调 整的净损益	其他权益 变动	2010年 12月31日
	人民币				
天安人寿	1亿元	105,956,739	(2,694,733)	(568,544)	102,693,462

## 10 存出资本保证金

本公司截止2010年12月31日资本保证金共计人民币434,455,260元(2009年12月31日：434,455,260元)。其中人民币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200,000,000元以三年期定期存款的形式存于华夏银行上海分行营业部，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。

## 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							
2009年12月31日	86,829,064	83,887,492	138,194,699	177,919,936	21,058,465	25,343,957	533,233,613
在建工程转入	-	-	-	1,983,407	-	(1,983,407)	-
本年购入	-	525,104	44,920	5,277,256	1,320,668	99,300	7,267,248
本年减少	-	(518,123)	(2,949,985)	(2,645,696)	(264,131)	(945,580)	(7,323,515)
本年减少子公司资产-	-	-	-	-	(143,781)	-	(143,781)
2010年12月31日	86,829,064	83,894,473	135,289,634	182,534,903	21,971,221	22,514,270	533,033,565
累计折旧							
2009年12月31日	(14,293,580)	(34,902,116)	(96,018,895)	(114,357,329)	(15,406,297)	-	(274,978,217)
本年计提	(2,055,238)	(12,988,739)	(14,002,390)	(18,633,012)	(1,954,019)	-	(49,633,398)
本年减少	-	229,519	2,832,692	1,958,718	173,808	-	5,194,737
本年减少子公司资产-	-	5,827	-	20,809	79,016	-	105,652
2010年12月31日	(16,348,818)	(47,655,509)	(107,188,593)	(131,010,814)	(17,107,492)	-	(319,311,226)
净值							
2010年12月31日	70,480,246	36,238,964	28,101,041	51,524,089	4,863,729	22,514,270	213,722,339
2009年12月31日	72,535,484	48,985,376	42,175,804	63,562,607	5,652,168	25,343,957	258,255,396

于2010年12月31日，已提足折旧仍继续使用的固定资产的原价为156,774,381元，账面净值为6,958,631元(2009年12月31日：已提足折旧仍继续使用的固定资产的原价为49,479,435元，账面净值为1,493,032元)。

## 12 无形资产

	软件
原价	
2009年12月31日	65,423,815
本年在建工程转入	846,280
本年购入	7,000,000
本年减少子公司资产	(228,400)
2010年12月31日	<u>73,041,695</u>
累计摊销	
2009年12月31日	(14,782,752)
本年摊销	(6,363,057)
本年减少子公司资产	228,400
2010年12月31日	<u>(20,917,409)</u>
净值	
2010年12月31日	<u>52,124,286</u>
2009年12月31日	<u>50,641,063</u>

## 13 其他资产

	2010年12月31日	2009年12月31日
应收再保险公司款项(a)	343,853,083	345,099,247
预付赔款	247,243,814	286,472,226
其他应收款(b)	33,140,875	47,244,543
预付款项	31,084,050	31,407,382
存出保证金	25,216,352	7,143,108
低值易耗品	19,312,504	19,052,893
长期待摊费用(c)	9,321,072	16,807,582
应收票据	1,377,100	4,598,965
损余物资	879,106	1,005,640
	<u>711,427,956</u>	<u>758,831,586</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：

	2010年12月31日	2009年12月31日
一年以内	171,500,029	40,050,867
一到二年	40,050,867	165,299,669
二到三年	132,302,187	20,476,240
三年以上	-	119,272,471
	<u>343,853,083</u>	<u>345,099,247</u>

于2010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	212,275,263	62%
Korean Reinsurance Company	80,970,966	23%
大西洋再保险公司	50,606,854	15%
	<u>343,853,083</u>	<u>100%</u>

(b) 其它应收款

	2010年12月31日	2009年12月31日
其他应收保险款项	33,091,847	25,629,788
押金	16,606,880	14,900,112
保证金	14,920,595	14,734,251
员工借款	6,646,638	6,132,126
预付手续费	5,341,723	5,700,890
单位往来款	3,437,338	3,152,584
备用金	2,392,459	8,674,854
应收共保款项	1,894,905	4,804,709
预付行业协会信息平台费	1,266,272	1,080,000
其他	25,716,329	21,389,009
	<u>111,314,986</u>	<u>106,198,323</u>
减：坏账准备	(78,174,111)	(58,953,780)
	<u>33,140,875</u>	<u>47,244,543</u>

其它应收款及相应的坏账准备分析如下：

	2010年12月31日				2009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	39,464,427	35%	24,236,518	61%	33,798,662	32%	329,380	1%



1 到 2 年	13,212,730	12%	6,698,942	51%	25,685,682	24%	19,540,567	76%
2 到 3 年	15,508,124	14%	11,085,101	71%	11,337,301	11%	8,796,932	78%
3 年以上	43,129,705	39%	36,153,550	84%	35,376,678	33%	30,286,901	86%
	<u>111,314,986</u>	<u>100%</u>	<u>78,174,111</u>	<u>70%</u>	<u>106,198,323</u>	<u>100%</u>	<u>58,953,780</u>	<u>56%</u>

(c) 长期待摊费用

	2009 年 12 月 31 日	在建 工程转入	本年 其他增加	本年摊销	2010 年 12 月 31 日
装修费	9,548,751	99,300	2,697,299	(5,218,799)	7,126,551
其他	7,258,831	-	5,479,027	(10,543,337)	2,194,521
	<u>16,807,582</u>	<u>99,300</u>	<u>8,176,326</u>	<u>(15,762,136)</u>	<u>9,321,072</u>

14 应付职工薪酬

	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	53,272,377	41,669,928
工会经费和职工教育经费	9,416,849	9,659,845
社会保险费	2,705,662	2,332,121
住房公积金	2,376,009	1,528,058
职工福利费	896,011	598,662
其他	758,675	635,499
	<u>69,425,583</u>	<u>56,424,113</u>

本公司2010年度关键管理人员薪酬为人民币6,127,664元(2009年度人民币7,842,900元)。

15 应交税费

	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
应交营业税金及附加	43,196,372	42,012,532
应交交强险救助基金	28,406,174	318,557
代扣代缴个人所得税	8,500,938	5,714,949
应退企业所得税	(1,001,573)	(1,020,974)
其他应交税费	5,589,973	2,266,135
	<u>84,691,884</u>	<u>49,291,199</u>

16 保户储金及投资款

2010年12月31日 2009年12月31日

到期期限

1年以内(含1年)

2,209,118

2,377,618

17 应付债券

2010年12月31日 2009年12月31日

到期期限

1年以内

-

429,442,492

1年至3年(含3年)

-

-

3年至5年(含5年)

430,000,000

-

430,000,000

429,442,492

17 应付债券(续)

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2010年12月31日止期间执行固定利率为6%。

18 保险合同准备金

(a) 保险合同准备金增减变动列示如下：

	2009年 12月31日	本年 增加	本年减少			2010年 12月31日
			赔付款项	其它	小计	
再保前						
未到期责任						
准备金	3,633,172,191	8,204,129,202	-	(8,458,183,965)	(8,458,183,965)	3,379,117,428
未决赔款	2,672,816,73					
准备金	3	5,395,452,323	(4,616,629,951)	-	(4,616,629,951)	3,451,639,105
		13,599,581,52				
	6,305,988,924	5	(4,616,629,951)	(8,458,183,965)	(13,074,813,916)	6,830,756,533
应收分保准备金						
未到期责任						
准备金	104,514,051	1,434,815,706	-	(1,086,551,018)	(1,086,551,018)	452,778,739

未决赔款						
准备金	157,907,087	394,492,924	(279,024,848)	-	(279,024,848)	273,375,163
	<u>262,421,138</u>	<u>1,829,308,630</u>	<u>(279,024,848)</u>	<u>(1,086,551,018)</u>	<u>(1,365,575,866)</u>	<u>726,153,902</u>

再保后

未到期责任						
准备金	3,528,658,140	6,769,313,496	-	(7,371,632,947)	(7,371,632,947)	2,926,338,689
未决赔款						
准备金	2,514,909,646	5,000,959,399	(4,337,605,103)	-	(4,337,605,103)	3,178,263,942
		11,770,272,89				
	<u>6,043,567,786</u>	<u>5</u>	<u>(4,337,605,103)</u>	<u>(7,371,632,947)</u>	<u>(11,709,238,050)</u>	<u>6,104,602,631</u>

## 18 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:

	2010年12月31日			2009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	2,742,224,055	636,893,373	3,379,117,428	2,968,990,718	664,181,473	3,633,172,191
未决赔款准备金	2,688,287,877	763,351,228	3,451,639,105	2,108,148,475	564,668,258	2,672,816,733
	<u>5,430,511,932</u>	<u>1,400,244,601</u>	<u>6,830,756,533</u>	<u>5,077,139,193</u>	<u>1,228,849,731</u>	<u>6,305,988,924</u>
应收分保准备金						
未到期责任准备金	430,844,752	21,933,987	452,778,739	86,014,526	18,499,525	104,514,051
未决赔款准备金	212,916,563	60,458,600	273,375,163	124,547,104	33,359,983	157,907,087
	<u>643,761,315</u>	<u>82,392,587</u>	<u>726,153,902</u>	<u>210,561,630</u>	<u>51,859,508</u>	<u>262,421,138</u>
再保后						
未到期责任准备金	2,311,379,303	614,959,386	2,926,338,689	2,882,976,192	645,681,948	3,528,658,140
未决赔款准备金	2,475,371,314	702,892,628	3,178,263,942	1,983,601,371	531,308,275	2,514,909,646
	<u>4,786,750,617</u>	<u>1,317,852,014</u>	<u>6,104,602,631</u>	<u>4,866,577,563</u>	<u>1,176,990,223</u>	<u>6,043,567,786</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:

2010年12月31日      2009年12月31日

再保前

企财险	106,830,430	117,265,454
家财险	186,017,606	218,449,830
工程险	50,231,018	38,495,273
责任险	36,481,784	40,989,287
保证险	336,159,289	397,434,650
机动车辆及第三者责任险	1,632,155,012	1,722,927,606
船舶险	5,635,294	5,897,899
货物运输险	6,824,837	4,889,380
特殊风险保险	3,285,737	419,942
农业险	-	96,099
短期健康险	21,431,598	33,910,071
意外伤害险	52,451,726	58,281,339
交强险	866,968,014	975,858,792
其它险	74,645,083	18,256,569
	<u>3,379,117,428</u>	<u>3,633,172,191</u>

(c) 未到期责任准备金(续)

	2010年12月31日	2009年12月31日
应收分保准备金		
企财险	12,986,862	20,042,217
家财险	4,494,899	5,212,307
工程险	12,671,938	6,797,414
责任险	193,015	1,491,641
保证险	6,808,604	6,545,523
机动车辆及第三者责任险	414,859,617	60,823,164
船舶险	172,138	30,900
货物运输险	140	110,849
特殊风险保险	163	1,286
短期健康险	279,537	419,296
意外伤害险	134,378	2,048,920
其它险	177,448	990,534
	<u>452,778,739</u>	<u>104,514,051</u>

### 三、风险管理状况

#### (一) 公司风险管理组织体系及基本流程

2010年，公司遵循保监会、董事会关于风险管理的要求和原则，进一步建立健全风险管理的组织体系和架构。针对公司经营管理框

架的变化，公司风险管理组织体系也进行了相应地调整，主要变化如下：

1、公司原有实施的分险种事业部制统一整合成业务监督服务总部，公司原风险管理体系中重大理赔风险、应收呆滞风险和欺诈风险的主管部门变更为业务监督服务总部。

2、公司原精算部和再保部统一整合成精算再保总部，公司原有风险管理体系中定价风险、准备金提取风险、再保险风险、再保摊回风险的主管部门变更为精算再保总部。

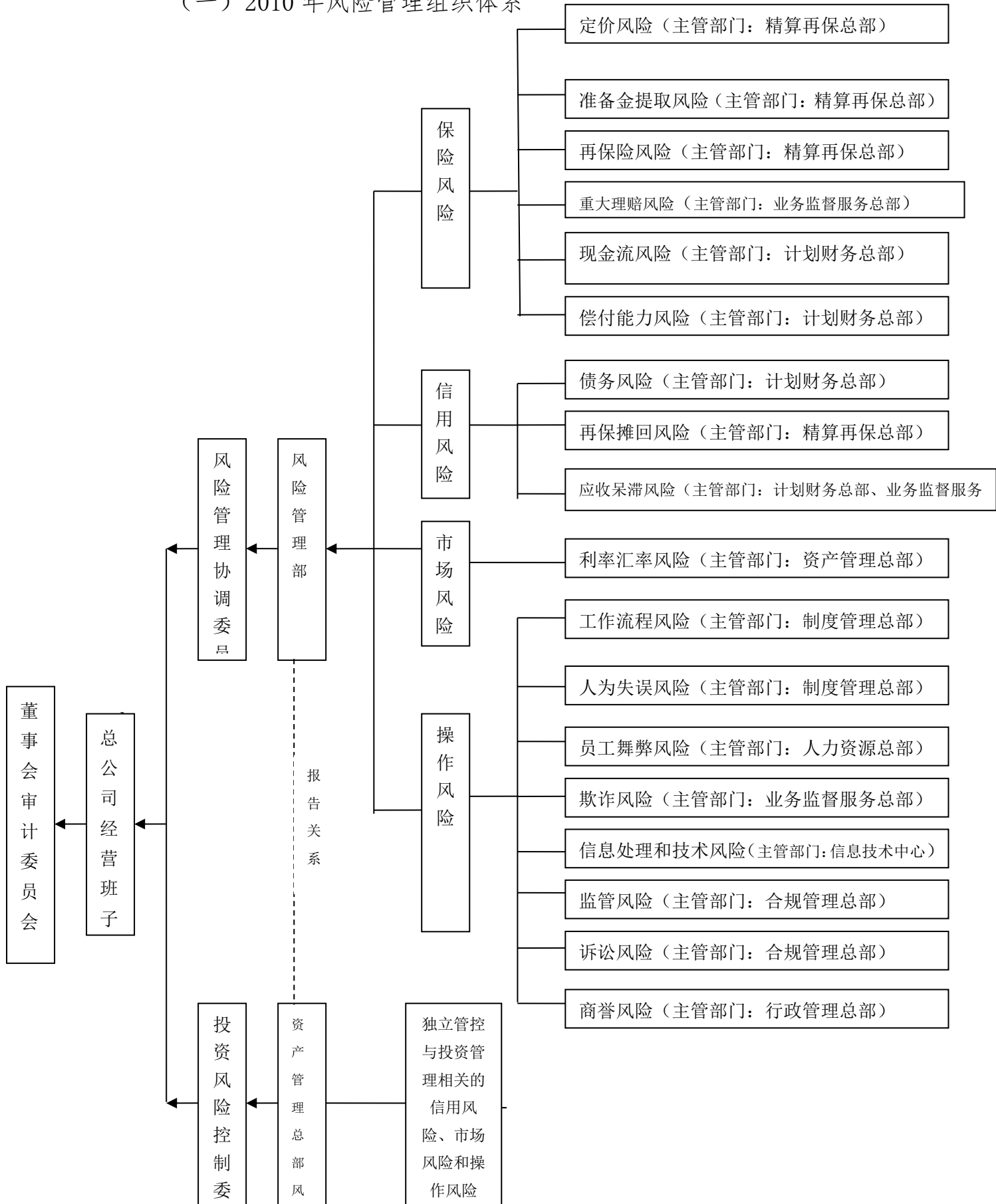
3、公司原办公室变更为行政管理总部，公司原有风险管理体系中商誉风险的主管部门变更为行政管理总部。

4、公司原内部风险控制中心变更为合规管理总部，公司原有风险管理体系中监管风险、诉讼风险的主管部门变更为合规管理总部。

5、公司新设立制度管理总部，公司原有风险管理体系中的工作流程风险、人为失误风险的主管部门变更为制度管理总部。

上述管理架构的改革，使得公司风险管理组织体系结构更为紧密，运转更为高效，切实保障了公司风险管理工作的顺利开展。

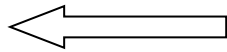
(一) 2010 年风险管理组织体系



上述组织体系随着总公司组织架构的变化，将做相应调整。

## 2、2010 年风险管理流程

公司风险管理基本流程包括风险识别、风险评估、风险控制、风险处理和监督改进。



风险控制

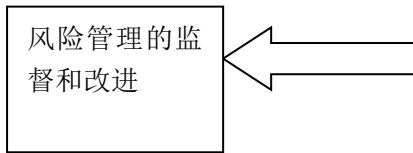
风险处理

1、在风险识别和评估的基础上，针对不同类型的风险，选择风险规避、降低、转移或者自留等风险管理工具，确保把风险控制在风险限额以内。

2、风险处理的内容：

- (1) 对已识别的风险，依据法律法规、监管要求以及内部控制政策确定是否可接受，以确定是否进一步采取措施；
- (2) 风险可接受时，监测并定期评估，以确保其持续可接受；
- (3) 风险不可接受时，制定相应的内部控制方案；
- (4) 明确控制风险的相关职责与权限；
- (5) 明确控制的策略、方法、资源需求和时限要求；
- (6) 制定重大、突发事件应急预案，明确责任人、处理流程和措施
- (7) 内部控制方案若涉及到组织结构、流程、信息技术等方面的重大变更，应考虑可能产生的新风险。

- 1、风险管理协调委员会对风险管理的流程及其有效性进行检验评估，并根据评估结果及时改进。
- 2、公司各职能部门定期对其风险管理工作进行自查，并将自查报告报送风险管理部。
- 3、风险管理部定期对各职能部门的风险管理工作进行检查评估，并提出改进的建议和措施。



## （二）总体策略及执行情况

2010年，公司风险管理的总体策略是紧密围绕公司整体经营目标，充分识别可能对经营目标产生负面影响的不确定因素，通过不断加强风险管控力度，全面提升经营品质，确保稳健经营。

公司作为保险服务提供商，是集中、承受和分散各类风险的载体，对潜在的、可能不利影响都给予了必要的识别和考虑，整体风险状况在安全边际内。

公司建立了较为完整的风险管理体系，内部风险管理的关键环节更多的是与本公司的经营特点相关：

1. 产品开发：产品风险指与特定保险产品有关的潜在损失风险，造成这种潜在损失风险的原因是实际的市场状况及实际损失与产品设计和定价中使用的假设市场状况及损失出现不同。我公司产品开发部负责对公司产品盈利进行分析，制定各种标准和指南，以确保本公司特定产品之风险控制在可接受的限度内，并与特定的产品性质相符。

2. 标的承保：标的损失发生的不确定性决定承保风险管理的重要性，标的的承保是财产保险公司内部风险管理的首要环节，在财产保险公司的日常经营管理中处于核心位置，直接影响公司的赔付水平。我公司以客户服务和风险管理为导向，设立个人客户和团体客户核保部门，制定严密的风险查勘、损失评估、风险分级、费率定价、



防灾减损制度，在国内同业中率先推行“两核（核保和核赔）”作业制度，以“两核”后援集中作业为契机，大力推进自动化核保、核保集中化管理，规范业务管理流程，有效的防范了承保风险。

3. 再保管理：财产保险公司的承保标的一般风险比较集中、保险金额较大，出险后可能造成重大损失的业务，如何有效的分散和控制承保风险是财产保险公司必须考虑的问题，再保管理可以有效的扩大财产保险公司承保能力及偿付能力，稳定经营业绩。我公司设置了独立的再保部门，建立并实施了科学的分保管理流程，建立了职责分明、互相制约的分保机制，有效的分散和控制了公司的承保风险。

4. 财务管理：财产保险公司的财务风险主要包括资金管理风险、核算误差风险、报表错（漏）报风险、单证与印章管理风险、财务系统风险等。我公司设立财务部，对全系统财务核算、财务管理进行统筹规划、管理；制定一系列财务管理和核算的相关制度；采取的财务经理委派制增强了机构财务工作的独立性和执行力；各级机构均根据职务牵制原则合理设置了岗位；建立了完善的 IT 业务、财务管理系统，全系统全部实现了财务及业务电脑操作系统的联网，实现对机构帐务处理的远程即时监控成；实行全面预算管理制度，科学制定计划目标，合理分配资源；全系统的资金均由集团资金管理部统一管理和运用，有效杜绝了资金风险，提高了资金使用效益。

5. 核损理赔：核赔工作是保险公司履行经济补偿义务、树立保险企业信誉的关键环节，是保险经济补偿职能的具体体现；同时，核

赔工作也是保险公司内部风险管理组成部分，直接决定公司的赔付水平和利润率。我公司制定了完整的核赔政策，对机构实行理赔权限管理，确立了严格的核赔工作原则：专人查勘、交叉复核、分级核损、终审归案，细化了案件受理、立案、审核签批、理赔调查及理赔卷宗缮制等作业指导，完善理赔品质管理，有效控制核损理赔风险

### （三）主要风险的识别评估情况

公司充分识别了会对经营结果产生影响的主要风险，并对主要风险进行了分类和定义，初步设定了其评估类型及频率。

1、定价风险：是保险企业在开发新险种时因厘定的费率不准确而给保险企业经营带来的风险

评估频率：年度

评估类型：定量评估

评估工具：数据模型

2、准备金提取风险：是指保险企业没有准确计提和提足各项准备金而影响保险业务对未来赔付责任顺利履行的风险。

评估频率：季度

评估类型：定量评估

评估工具：数据指标

3、再保险风险：是指保险企业在运用再保险手段时，由于分保不当而导致保险企业重大损失的风险。具体表现为：一是没有及时分保二是没有合理地确定自留额。

评估频率：季度

评估类型：定性、定量结合

评估工具：系统检测

4、重大理赔风险：是指洪水、地震、飓风等巨灾造成一定地域范围内大量的保险标的同时受损，引发巨额保险索赔而对保险企业业务经营稳定性带来影响的风险。

评估频率：年度

评估类型：定量评估

评估工具：数据模型

5、债务风险：是指保险企业对外借债使企业的所有者面临公司因无法偿还债务而被迫倒闭的风险，并且由于信用风险的增加，使企业不得不增加借债的成本。

评估频率：年度

评估类型：定量评估

评估工具：数据指标

6、再保摊回风险：是指因再保险人亏损和破产使原保险人通过再保险不仅没有分摊回赔款和分散风险，而且还流失保费的风险。

评估频率：半年度

评估类型：定性、定量结合

评估工具：再保险人信用评级、数据指标

7、应收呆滞风险：是指因保险企业在保险合同订立时应该向投保人收取而事实上没有收取的保费所产生呆帐、坏帐的风险。

评估频率：季度

评估类型：定量评估

评估工具：数据模型

8、利率汇率风险：由于市场利率、汇率变动而导致保险公司所拥有的资产和负债价值匹配情况发生变化的风险。

评估频率：月度

评估类型：定量评估

评估工具：数据模型

9、工作流程风险：由于工作流程设计不合理，致使某环节间缺乏监督或存在的漏洞进而可能给公司带来损失的风险。

评估频率：不定期

评估类型：定性评估

评估工具：流程检测

10、人为失误风险：员工在工作过程中由于非主观意愿的原因未执行公司规章制度和流程规定的操作行为，给公司造成损失的风险。

评估频率：不定期

评估类型：定性评估

评估工具：日常检查

11、员工舞弊风险：公司管理者或员工利用自己所掌握的职权、核心技术及公司内部管理漏洞，主观上为自身或他人谋取不正当利益的风险

评估频率：不定期

评估类型：定性评估

评估工具：流程检测

12、**欺诈风险**：一般是指投保人、被保险人或者受益人违反保险法规，以非法占有为目的，采用虚构保险标的或保险事故等方法向保险公司骗取保险金而产生的风险

评估频率：不定期

评估类型：定性评估

评估工具：日常检查

13、**信息处理和技术风险**：公司运用自动化信息技术的过程中，由于计算机系统控制权限不当、数据备份不当、系统故障影响交易或无法恢复等因素所给公司造成损失的风险

评估频率：年度

评估类型：定性评估

评估工具：系统检测

14、**监管风险**：由于公司经营过程中违反国家监管机构制定的政策或法规等，而受到监管机构的行政或经济处罚的风险

评估频率：不定期

评估类型：定性评估

评估工具：日常检查

15、**诉讼风险**：公司在日常经营活动中，由于市场和法律环境的重大变化，致使公司某一类行为所可能导致被诉讼的概率增大的风险。

评估频率：月度

评估类型：定性评估

评估工具：无

16、商誉风险：由于公司的公众形象受到损毁，严重影响公司正常经营，导致收入损失以及客户或者骨干员工的流失。

评估频率：不定期

评估类型：定性评估

评估工具：无

17、现金流风险：指因现金及现金等价物筹备不足或头寸无法及时调拨而不足以满足现时支付所需的风险

评估频率：月度

评估类型：定量评估

评估工具：数据模型

18、偿付能力风险：由于保险公司拥有的资产和负债价值发生变动，其变动结果会对保险公司偿付到期债务的能力产生较大影响

评估频率：季度

评估类型：定量评估

评估工具：数据模型

2010年公司风险管控措施有效，各项主要经营指标趋势向好，分类风险监测结果在可控范围内。

#### **四、2010年度保险产品经营信息**

2010度，公司保费收入居前5位的商业保险险种分别为家庭自用汽车损失保险（2007）、营业用汽车损失保险（2007）、非营业用汽车损失保险（2007）、特种车保险（2007）、施工机械保

险，主要经营情况如下：

2010年度保费规模前五大险种经营指标

险种名称	保费收入	分出保费	未到期准备金	赔款支出	摊回赔款	未决赔款准备金	经营费用	摊回费用	承保利润
C791特种车保险	159729821.62	45940319.55	-11153660.28	94876655.03	5055384.73	19107026.00	60413250.43	18376127.82	-26022256.55
C711非营业用汽车损失保险	828384461.40	227737968.94	-81519988.17	413678004.48	19164078.69	-23668208.19	294717682.71	91034297.10	107637377.41
C721营业用汽车损失保险	1816478075.35	483985606.88	-88629220.21	725564427.66	33746087.79	253229766.70	603178098.06	193464839.14	66360323.19
C731家庭自用汽车损失保险	2047572065.94	546735313.99	-255857937.17	1138240636.54	64305239.50	-37406356.98	755932461.55	218547944.55	182781132.06
A057施工机械保险	141607744.88	0.00	57331785.22	13923031.57	0.00	14229900.29	36904480.48	0.00	19218547.32
	4993772169.19	1304399209.36	-379829020.60	2386282755.28	122270790.72	225492127.82	1751145973.24	521423208.61	349975123.43



## 五、2010 年度偿付能力信息

截至 2010 年末,天安保险股份有限公司实际资本为 120,500 万元,最低资本为 111,088 万元,偿付能力溢额 9,412 万元,偿付能力充足率为 108.47%,较上年末偿付能力充足率-144.7%,增长了 252.6 个百分点。偿付能力充足率增长的主要原因是公司 2010 年增资扩股在四季度已正式获批,对偿付能力起到了根本的改善作用。