

# 建信人寿保险有限公司 2013 年度信息披露报告

2014 年 4 月 25 日

## 重要提示

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

## 目录

一、公司简介 .....	3
二、财务会计信息 .....	4
三、风险管理状况信息 .....	24
四、保险产品经营信息 .....	32
五、偿付能力信息 .....	32
六、其他信息 .....	33

## 一、公司简介

### （一）法定中英文名称及缩写

中文名称：建信人寿保险有限公司（简称：建信人寿）

英文名称：CCB Life Insurance Company Limited

### （二）注册资本

449578.9473万元人民币

### （三）注册地

上海市浦东新区源深路1088号8楼、9楼及1602、1603、1604单元

### （四）成立时间

1998年10月16日

### （五）经营范围和经营区域

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

上海市、广东省、深圳市、江苏省、苏州市、北京市、山东省、青岛市、四川省、湖北省

### （六）法定代表人

章更生

### （七）董事会秘书

无

### （八）客服电话和投诉电话

400-8855-668

## 二、财务会计信息

### (一) 财务报表

#### 1、资产负债表

单位：人民币元

<b>资产</b>	<b>2013年12月31日</b>	<b>2012年12月31日</b>
货币资金	1,158,569,362	838,919,670
拆出资金	-	-
交易性金融资产	56,070,531	45,711,840
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	424,500,000	61,000,000
应收保费	66,847,902	44,041,467
应收代位追偿款	-	-
应收分保账款	11,290,791	10,782,295
应收利息	554,223,260	312,649,290
应收分保未到期责任准备金	7,020,602	2,209,027
应收分保未决赔款准备金	1,236,570	5,730,921
应收分保寿险责任准备金	4,795,756	3,212,068
应收分保长期健康险责任准备金	1,209,689	921,562
保户质押贷款	903,919,346	250,266,300
定期存款	6,320,170,865	5,778,074,112
可供出售金融资产	5,291,929,399	4,082,803,187
持有至到期投资	2,362,517,148	2,109,781,068
贷款及应收款项	6,795,255,992	1,972,358,197
长期股权投资	-	-
存出资本保证金	1,380,000,000	1,480,000,000
投资性房地产	-	-
固定资产	236,222,177	95,073,652
无形资产	57,450,659	50,346,461
独立账户资产	204,941,995	203,923,912
递延所得税资产	-	-
其他资产	458,449,625	421,117,051
<b>资产合计</b>	<b>26,296,621,669</b>	<b>17,768,922,080</b>

## 资产负债表(续)

单位：人民币元

	<u>2013年12月31日</u>	<u>2012年12月31日</u>
<b>负债及所有者权益</b>		
<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	293,200,000	1,410,828,700
预收保费	74,423,601	1,402,482
应付手续费及佣金	44,671,516	28,465,252
应付分保账款	9,120,835	5,964,588
应付职工薪酬	109,718,714	52,187,076
应交税费	64,470,958	29,832,965
应付赔付款	64,170,262	38,683,430
应付保单红利	145,281,775	65,257,130
保户储金及投资款	5,271,513,583	1,197,495,560
未到期责任准备金	115,834,746	68,010,218
未决赔款准备金	30,990,387	19,812,883
寿险责任准备金	12,334,109,976	6,977,532,262
长期健康险责任准备金	615,993,235	508,532,991
长期借款	-	-
应付债券	-	-
独立账户负债	204,941,995	203,923,912
递延所得税负债	16,458,977	16,775,364
其他负债	80,874,825	91,547,449
<b>负债合计</b>	<b><u>19,475,775,385</u></b>	<b><u>10,716,252,262</u></b>
<b>所有者权益：</b>		
实收资本	4,495,789,473	4,495,789,473
资本公积	2,043,442,046	2,376,753,025
减：库存股	-	-
盈余公积	132,553,798	122,405,053
一般风险准备	28,161,477	18,012,732
未分配利润	120,899,490	39,709,535
<b>所有者权益合计</b>	<b><u>6,820,846,284</u></b>	<b><u>7,052,669,818</u></b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b><u>26,296,621,669</u></b>	<b><u>17,768,922,080</u></b>

## 2、利润表

单位：人民币元

	<u>2013 年度</u>	<u>2012 年度</u>
<b>一、营业收入</b>		
已赚保费	6,937,324,152	5,803,120,862
保险业务收入	7,011,569,827	5,867,571,326
其中：分保费收入	-	-
减：分出保费	(31,232,722)	(26,392,253)
提取未到期责任准备金	(43,012,953)	(38,058,211)
投资收益	976,103,697	511,622,029
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
公允价值变动收益	1,919,157	1,166,863
汇兑损失	(33,803,522)	(2,920,504)
其他业务收入	86,713,753	45,596,388
<b>营业收入合计</b>	<b>7,968,257,237</b>	<b>6,358,585,638</b>
<b>二、营业支出</b>		
退保金	(542,502,071)	(177,731,857)
赔付支出	(249,483,648)	(174,844,176)
减：摊回赔付支出	6,695,300	18,671,107
提取保险责任准备金	(5,475,215,462)	(4,868,957,185)
减：摊回保险责任准备金	(2,622,536)	5,818,199
保单红利支出	(89,508,679)	(22,128,479)
分保费用	-	-
营业税金及附加	(24,263,822)	(10,283,512)
手续费及佣金支出	(371,561,925)	(365,815,508)
业务及管理费	(912,009,420)	(632,465,781)
减：摊回分保费用	10,135,994	5,100,154
其他业务成本	(207,238,179)	(75,537,598)
资产减值损失	(7,207,181)	(18,395,988)
<b>营业支出合计</b>	<b>(7,864,781,629)</b>	<b>(6,316,570,624)</b>
<b>三、营业利润</b>		
加：营业外收入	11,562,485	3,725,325
减：营业外支出	(2,455,708)	(1,788,105)
<b>营业利润合计</b>	<b>103,475,608</b>	<b>42,015,014</b>
<b>四、利润总额</b>	<b>112,582,385</b>	<b>43,952,234</b>
减：所得税费用	(11,094,940)	5,684,685
<b>五、净利润</b>	<b>101,487,445</b>	<b>49,636,919</b>
<b>六、其他综合收益/(损失)</b>	<b>(333,310,979)</b>	<b>14,274,511</b>
<b>七、综合收益/(损失)总额</b>	<b>(231,823,534)</b>	<b>63,911,430</b>

### 3、现金流量表

单位：人民币元

	<u>2013年度</u>	<u>2012年度</u>
<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	7,061,784,511	5,849,426,796
收到保户储金及投资款的现金	4,162,984,456	215,678,450
收到其他与经营活动有关的现金	57,217,996	62,562,908
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>11,281,986,963</b>	<b>6,127,668,154</b>
支付原保险合同赔付款项的现金	(766,498,887)	(337,369,389)
支付保户储金及投资款的现金	(179,760,786)	(171,274,152)
支付再保业务现金净额	(11,753,677)	(4,199,104)
支付手续费及佣金的现金	(418,616,741)	(365,791,092)
支付保单红利的现金	(9,484,034)	(2,271,474)
支付给职工以及为职工支付的现金	(532,312,585)	(339,275,194)
支付的各项税费	(20,718,115)	(3,398,007)
支付其他与经营活动有关的现金	(347,146,730)	(522,619,728)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(2,286,291,555)</b>	<b>(1,746,198,140)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>8,995,695,408</b>	<b>4,381,470,014</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	54,830,419,678	27,351,350,972
取得投资收益收到的现金	749,697,354	301,533,512
处置固定资产、无形资产所收回的现金净额	104,690	425,225
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>55,580,221,722</b>	<b>27,653,309,709</b>
投资支付的现金	(62,927,724,805)	(38,617,418,589)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(198,365,716)	(142,429,994)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(63,126,090,521)</b>	<b>(38,759,848,583)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(7,545,868,799)</b>	<b>(11,106,538,874)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金	-	5,721,328,421
收到其他与筹资活动有关的现金	28,584,322,357	14,052,454,400
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>28,584,322,357</b>	<b>19,773,782,821</b>
支付其他与筹资活动有关的现金	(29,714,352,514)	(12,660,020,793)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(29,714,352,514)</b>	<b>(12,660,020,793)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(1,130,030,157)</b>	<b>7,113,762,028</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>	<b>(146,760)</b>	<b>547,827</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>319,649,692</b>	<b>389,240,995</b>
加：年初现金及现金等价物余额	838,919,670	449,678,675
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>1,158,569,362</b>	<b>838,919,670</b>



#### 4、所有者权益变动表

单位：人民币元

项目	实收资本	资本公积	2012年			所有者权益合计
			盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、年初余额	1,180,000,000	(43,060,434)	13,049,040	13,049,040	104,392,321	1,267,429,967
二、本年度增减变动金额						
(一)净利润	-	-	-	-	49,636,919	49,636,919
(二)其他综合收益	-	14,274,511	-	-	-	14,274,511
(三)增资	3,315,789,473	2,405,538,948	-	-	-	5,721,328,421
(四)利润分配						
1. 提取盈余公积	-	-	109,356,013	-	(109,356,013)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	4,963,692	(4,963,692)	-
三、年末余额	<b>4,495,789,473</b>	<b>2,376,753,025</b>	<b>122,405,053</b>	<b>18,012,732</b>	<b>39,709,535</b>	<b>7,052,669,818</b>
			2013年			
	实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、年初余额	4,495,789,473	2,376,753,025	122,405,053	18,012,732	39,709,535	7,052,669,818
二、本度增减变动金额						
(一)净利润	-	-	-	-	101,487,445	101,487,445
(二)其他综合损失	-	(333,310,979)	-	-	-	(333,310,979)
(三)利润分配						
1. 提取盈余公积	-	-	10,148,745	-	(10,148,745)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	10,148,745	(10,148,745)	-
三、年末余额	<b>4,495,789,473</b>	<b>2,043,442,046</b>	<b>132,553,798</b>	<b>28,161,477</b>	<b>120,899,490</b>	<b>6,820,846,284</b>

## （二）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、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

#### 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2013 年 12 月 31 日的财务状况以及 2013 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

### 2. 主要会计政策和会计估计

#### (a) 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### (b) 记账本位币

记账本位币为人民币。

#### (c) 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、价值变动风险很小的投资。

#### (d) 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，所产生的折算差额除了为购建或生产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按资本化的原则处理外，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。

#### (e) 金融工具

##### (1) 金融资产分类

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、贷款和应收款项、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。

##### (2) 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；其他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；贷款和应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法以摊余成本计量。

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

### (3) 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。

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，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出计入减值损失。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，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直接计入所有者权益。

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，按其账面价值超过类似金融资产按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。

### (4) 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：(i)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(ii)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；(iii)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所有者权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

### (5) 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。本公司的金融负债包括保户储金及投资款和独立账户负债等。

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。

#### (i)保户储金及投资款

本公司与投保人签订的除投资连结保险合同外的混合投资合同中投资合同部分分拆后的相关负债以及未通过重大保险风险测试的保单对应的负债等计入保户储金及投资款。保户储金及投资款按照公允价值进行初始确认，相关交易费用计入初始确认金额，并采用实际利率法按照摊余成本进行后续计量。

#### (ii)独立账户负债

投资连结保险合同中投资合同部分分拆后，相关负债计入独立账户负债。独立账户负债按照公允价

值进行初始确认，相关交易费用计入当期损益，并按照公允价值进行后续计量。

(6) 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实际利率法逐日计提，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实际利率法逐日计提，并按计提的金额计入其他业务成本。

(7) 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：

(i)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。

(ii)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。

(iii)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。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。采用估值技术时，尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数，减少使用与本公司特定相关的参数。

(f) 应收款项

应收款项包括应收利息、应收保费、应收分保账款、应收分保准备金和其他应收款等，以公允价值作为初始确认金额。应收款项以实际发生额减去坏账准备后的净额列示。

对于应收款项，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所有款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额单独进行减值测试，计提坏账准备。对于有确凿证据表明应收款项确实无法收回时确认为坏账，并冲销已提取的相应坏账准备。

(g) 固定资产

固定资产包括房屋及建筑物、计算机设备、通讯设备、车辆、融资租入办公设备以及其他办公设备等。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。

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；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

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，则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	30年	5%	3.17%
计算机设备	3年	5%	31.67%
通讯设备	5年	5%	19.00%
车辆	6年	5%	15.83%
融资租入办公设备	3—5年	5%	19.00%—31.67%
其他办公设备	5年	5%	19.00%

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

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。

符合持有待售条件的固定资产以账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额列示。公允价值减去处置费用低于原账面价值的金额确认为资产减值损失。

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。

#### (h) 无形资产

无形资产包括计算机软件等，以成本减去累计摊销后的净额列示。购入的软件按实际支付的价款入账，并按预计使用年限平均摊销。

无形资产的预计使用寿命为5—10年。

对使用寿命有限的无形资产的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。

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。

#### (i) 其他资产

其他资产包括其他应收款、预付账款、长期待摊费用等。

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他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。

#### (j) 资产减值

在财务报表中单独列示的使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。固定资产、无形资产及其他资产等，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。

(k) 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等其他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资产成本和费用。

(l) 保险合同准备金

(1) 计量原则

保险合同准备金包括寿险责任准备金、长期健康险责任准备金、未到期责任准备金和未决赔款准备金。

(i) 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。对于无法拆开销售的产品组合作为一个计量单元处理。

(ii) 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，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、退保给付、生存给付、满期给付等；(ii)根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；(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。

(iii) 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，在保险期间内采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。本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合同准备金的边际率。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失计入当期损益。

(iv) 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、未决赔款准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，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相应的应收分保准备金资产。

(2) 保险合同准备金

本公司的保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金。未到期责任准备金中，寿险部分列示在寿险责任准备金科目，长期健康险部分列示在长期健康险责任准备金科目，非寿险部分列示在未到期责任准备金科目。未决赔款准备金中，寿险部分列示在寿险责任准备金科目，非寿险部分列示在未决赔款准备金科目。

(3) 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。

(4) 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。

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。

(5) 寿险责任准备金

寿险责任准备金指本公司为尚未终止的人寿保险责任提取的准备金。

(6) 长期健康险责任准备金

长期健康险责任准备金指本公司为尚未终止的长期健康保险责任提取的准备金。

(7) 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、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金进行充足性测试。

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。

(m) 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，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。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。

本公司的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

(n) 其他负债

其他负债包括其他应付款、预提费用和保险保障基金等。保险保障基金指本公司按《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。

(o) 收入确认

(1) 保险合同的分拆

保险人与投保人签订的合同中，保险人可能承担保险风险、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，其他风险部分确认为投资合同与服务合同。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，本公司将整个合同确定为投资合同或服务合同。

(2) 保费收入

保费收入在满足下列所有条件时确认：

- (i) 原保险合同成立并承担相应保险责任；
- (ii) 与原保险合同相关的经济利益很可能流入；
- (iii) 与原保险合同相关的收入能够可靠地计量。

(3) 其他业务收入

其他业务收入包括利息收入和提供保单管理服务收入等。利息收入金额按照存款存续时间和实际利率计算确定；保单管理服务收入是指本公司为管理非保险合同所收取的包括保单管理费等费用，于本公司提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。

(p) 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。其他的租赁为经营租赁。

(1) 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。

(2) 融资租赁

按租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额为未确认融资费用，在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额以长期应付款列示。

(q) 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：(1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2)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；(3)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。

(r) 重要会计估计和判断

本公司根据历史经验和其他因素，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。

(1) 重大保险风险测试

(i) 原保险合同

本公司对投资连结产品进行分拆，对分拆后的独立账户负债按照公允价值计量，相关交易费用计入当期损益。

本公司对万能寿险产品进行分拆，对分拆后的保户储金及投资款采用实际利率法按照摊余成本计量，相关交易费用计入负债初始确认金额。

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复核。本公司判断原保险保单转移的保险风险是否重大的标准如下：

对于非年金保单，以原保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。

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%

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

对于年金保单，转移了长寿风险则确认为保险合同。

对于显而易见满足转移重大保险风险条件的非寿险保单，直接将非寿险保单判定为保险合同。

(ii) 再保险合同

对于再保险保单，本公司在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上判断再保险保单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保单，直接判定为再保险合同；对于其他再保险保单，以再保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。

(2) 寿险保险合同产生的负债—重大精算假设

寿险责任准备金和长期健康险责任准备金依据本公司对于未来给付、保费、相关费用的合理估计并考虑风险边际而确定。合理估计所采用的死亡率、发病率、伤残率、退保率、保单红利和管理费用与理赔费用假设根据最新的经验分析以及当前和未来的经济状况而确定。对于由于未来给付、保费、相关费用等现金流的不确定性而带来的负债的不确定性，通过风险边际进行反映。

与寿险责任准备金和长期健康险责任准备金相关的剩余边际，对于当年新签发的保单以保单生效日的假设，包括死亡率、发病率、伤残率、退保率、保单红利和管理费用与理赔费用假设，在预期保险期间内摊销。

本公司每年都会进行经验分析，并对所采用的假设进行回顾。最佳估计假设变化形成的准备金变动计入当期损益。

### 3. 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

### 4. 本年度公司无或有事项、资产负债表日后事项和表外业务、对公司财务状况有重大影响的再保险安排和企业合并分立、企业财务报表的说明。

### 5 财务报表重要项目列示

#### 1 交易性金融资产

	2013年12月31日	2012年12月31日
证券投资基金	50,213,222	40,310,115
持有的公司投连账户份额价值	5,857,309	5,401,725
	<u>56,070,531</u>	<u>45,711,840</u>

本公司于2008年2月1日建立投资连结账户时合计投入14,500,000元作为启动资金。截至2013年12月31日本公司持有份额为6,250,000单位。

#### 2 买入返售金融资产

	2013年12月31日	2012年12月31日
买入返售金融资产	<u>424,500,000</u>	<u>61,000,000</u>

#### 3 可供出售金融资产

	2013年12月31日	2012年12月31日
债券投资		
政府债券	758,893,380	598,400,940
企业债券	2,410,736,921	2,013,040,069
金融债券	744,188,296	675,338,602
	<u>3,913,818,597</u>	<u>3,286,779,611</u>

权益工具投资		
证券投资基金	337,531,562	550,695,184
货币市场基金	65,039,786	-
股票	778,179,897	262,592,874
	<u>1,180,751,245</u>	<u>813,288,058</u>
减：资产减值准备	(2,055,443)	(17,264,482)
	<u>199,415,000</u>	<u>4,082,803,187</u>

#### 4. 持有到期投资

	2013年12月31日 账面价值	2013年12月31日 公允价值	2012年12月31日 账面价值	2012年12月31日 公允价值
政府债券	652,737,479	596,621,556	651,534,007	661,744,998
企业债券	1,111,430,333	1,038,998,400	960,379,087	953,195,857
金融债券	598,349,336	522,688,994	497,867,974	498,455,445
金融债券	<u>2,362,517,148</u>	<u>2,158,308,950</u>	<u>2,109,781,068</u>	<u>2,113,396,300</u>

#### 5 贷款及应收款项

	2013年12月31日	2012年12月31日
债权投资计划	3,393,000,000	1,747,000,000
信托投资计划	2,712,000,000	-
资产管理公司理财产品	352,018,082	-
凭证式国债	238,237,910	225,358,197
资产支持计划	100,000,000	-
	<u>6,795,255,992</u>	<u>1,972,358,197</u>

#### 6 保户储金及投资款

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

	2013年12月31日	2012年12月31日
到期期限	5,148,440,129	1,118,027,808
不定期的万能寿险产品	123,073,454	79,467,752
不定期的健康保障委托管理产品	<u>5,271,513,583</u>	<u>1,197,495,560</u>

#### 7 保险业务收入

为本公司直接承保业务所取得的保费收入，按险种分类列示如下：

	2013年度	2012年度
个人寿险	6,439,109,642	5,480,620,323
个人健康险	190,604,986	163,873,596
个人意外伤害险	206,359,888	83,006,189
个人年金	64,027,796	66,663,026
	<u>6,900,102,312</u>	<u>5,794,163,134</u>

其中：

分红保险	5,422,897,438	5,126,858,620
万能保险	4,948,893	4,803,077
投资连结保险	2,114,615	2,135,287

团体寿险	5,917,131	3,308,837
团体健康险	56,115,178	41,203,597
团体意外伤害险	49,435,206	28,895,758
	<u>111,467,515</u>	<u>73,408,192</u>

合计	<u>7,011,569,827</u>	<u>5,867,571,326</u>
----	----------------------	----------------------

## 8 投资收益

	2013 年度	2012 年度
定期存款利息收入	366,003,407	238,351,236
可供出售金融资产投资收益	244,676,067	160,736,513
持有至到期投资收益	215,134,517	51,709,953
贷款及应收款项利息收入	119,982,085	57,245,614
买入返售金融资产利息收入	29,071,641	3,578,713
交易性金融资产投资损失	1,235,980	-
	<u>976,103,697</u>	<u>511,622,029</u>

## 9 退保金

按险种划分退保金，包括：

	2013 年度	2012 年度
个人寿险	534,595,170	173,518,071
个人健康险	1,276,118	1,260,783
个人年金	6,628,107	2,953,003
个人意外险	2,676	-
	<u>542,502,071</u>	<u>177,731,857</u>

其中：

分红保险	506,909,466	158,943,848
------	-------------	-------------

## 10 赔付支出

按赔款内容划分，赔付支出列示如下：

	2013 年度	2012 年度
年金给付	114,781,565	94,132,148
满期给付	35,941,394	5,711,770
死伤医疗给付	35,233,667	30,395,383
赔款支出	63,527,022	44,604,875
	<u>249,483,648</u>	<u>174,844,176</u>

11 提取保险责任准备金

(a) 按准备金性质，提取保险责任准备金列示如下：

	2013 年度	2012 年度
提取未决赔款准备金(b)	11,177,504	8,603,057
提取寿险责任准备金	5,356,577,714	4,776,737,754
提取长期健康险责任准备金	107,460,244	83,616,374
	<u>5,475,215,462</u>	<u>4,868,957,185</u>

(b) 按准备金性质，提取/(转回)未决赔款准备金列示如下：

	2013 年度	2012 年度
提取/(转回)已发生已报案未决赔款准备金	1,601,289	117,200
提取已发生未报案未决赔款准备金	9,681,260	8,023,604
提取理赔费用准备金	(105,045)	462,253
	<u>11,177,504</u>	<u>8,603,057</u>

12 摊回保险责任准备金

	2013 年度	2012 年度
摊回未决赔款准备金	(4,494,351)	4,605,105
摊回寿险责任准备金	1,583,688	1,202,333
摊回长期健康险责任准备金	288,127	10,761
	<u>(2,622,536)</u>	<u>5,818,199</u>

13 其他综合损失

	2013 年度	2012 年度
可供出售金融资产未实现亏损	(333,310,979)	14,274,511

14 投资连结产品

(a) 投资连结保险产品的基本情况

本公司于 2008 年 2 月推出了汇富人生和锦绣人生投资连结保险。

(1) 账户特征

主动积极型投资账户：精选受益于股票市场的各种主动型证券投资基金，追求超越比较基准的投资回报和长期稳定的资产增值。

指数成长型投资账户：精选受益于股票市场的各种指数型证券投资基金，追求基于市场指数的投资回报和长期稳定的资产增值。

平衡收益型投资账户：均衡配置于股票基金与债券基金，追求超越比较基准的投资回报和长期稳定的资产增值。

现金增利型投资账户：主要投资于债券基金、货币基金及其他货币式工具，在保证资产安全的前提下，构建稳健的债券市场投资组合，力求为投资者提供稳健的、长期的投资回报。

(2) 投资组合

主动积极型投资账户

1. 独立账户主要投资于股票基金、债券基金、货币基金、银行存款以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于主动投资型股票类基金的比例为 80%-100%，各类债券基金、货币基金、银行存款以及现金的比例 0%-20%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

指数成长型投资账户：

1. 独立账户主要投资于股票基金、债券基金、货币基金、银行存款以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于指数型股票类基金的比例为 80%-100%，各类债券基金、货币基金、银行存款以及现金的比例 0%-20%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

平衡收益型投资账户：

1. 独立账户主要投资于股票基金、债券基金、货币基金、银行存款以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于股票类基金的比例为 40%-60%，各类债券基金、货币基金、银行存款以及现金的比例 40%-60%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

现金增利型投资账户：

1. 独立账户主要投资于债券基金、货币基金、银行存款以及中国保监会允许投资的债券市场和货币市场的其他投资工具。
2. 独立账户投资于债券基金的比例为 80%-100%，货币基金、银行存款以及现金的比例 0%-20%。

3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

(3) 投资风险

主动积极型投资账户：市场风险、通货膨胀风险、利率风险及信用风险是影响本账户投资回报的主要风险。

指数成长型投资账户：市场风险、通货膨胀风险、利率风险及信用风险是影响本账户投资回报的主要风险。

平衡收益型投资账户：市场风险、通货膨胀风险、利率风险及信用风险是影响本账户投资回报的主要风险。

现金增利型投资账户：市场风险、通货膨胀风险、利率风险及信用风险是影响本账户投资回报的主要风险。

(b) 独立账户情况

各个独立账户的账户单位数和净资产如下：

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	独立账户单位数	每一独立账户净资产	独立账户单位数	每一独立账户净资产
主动积极型	89,199,349.40	0.8580	91,051,786.44	0.7755
指数成长型	131,877,508.39	0.5118	130,647,365.31	0.5478
平衡收益型	38,843,705.76	0.9701	39,746,336.82	0.8837
现金增利型	27,215,569.00	1.0697	29,598,975.71	1.0825

截至2013年12月31日和2012年12月31日，独立账户的投资组合情况如下：

	2013年12月31日	2012年12月31日
投资连接产品独立帐户资产		
货币资金		15,924,619
基金投资	216,422,920	193,601,429
应收利息及红利	44,705	32,481
应交税金及托管费	(814,251)	(232,892)
其他应付款	(9,079,249)	-
合计	210,799,304	209,325,637
减：公司持有的份额对应的价值	(5,857,309)	(5,401,725)
独立账户资产	204,941,995	203,923,912
独立账户负债	204,941,995	203,923,912

(c) 风险保费和独立账户管理费

风险保费为本公司承担风险保额收取的费用。风险保费按保险合同签发(首期)或保险合同生效日的每月对应日(续期)的下一个计价日的卖出价，从个人账户中以转出投资单位的形式按月收取。

投保人按保单规定需交纳独立账户管理费。独立账户管理费于每日投资账户价值评估后，按投资账户资产评估价值乘以对应账户的日费率从投资账户价值内扣除。

	2013 年度	2012 年度
独立账户管理费	3,097,497	2,780,087
风险保费	2,114,615	2,135,287

(d) 投资连结产品采用的主要会计政策

本公司投资连结保险既承担保险风险又承担其他风险，本公司对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分，按照保险合同进行会计处理，在保险合同准备金中列示。分拆后的其他风险部分，按照非保险合同进行会计处理，在独立账户负债中列示。归属于投保人的投资连结保险投资账户的各项资产以公允价值计量且其变动计入当期损益，在独立账户资产中列示。

(e) 投资连结保险投资账户采用的估值原则

本公司投资连结保险投资账户的主要资产以公允价值计量。

### （三）审计报告的主要意见

- 1、会计师事务所的名称：普华永道中天会计师事务所有限公司
- 2、在审计报告上签字的注册会计师：汪棣、胡晓珺
- 3、主要审计意见：普华永道中天会计师事务所认为，本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，公允反映了本公司 2013 年 12 月 31 日的财务状况以及 2013 年度的经营成果和现金流量。



### 三、风险管理状况信息：

#### （一）风险管理组织体系、风险管理总体策略及其执行情况：

##### 1、风险管理组织体系：

依照保监会《人身保险公司全面风险管理实施指引》的要求，公司基本建立起了覆盖所有业务单位的适合自身规模和发展的全面风险管理组织体系，明确董事会对公司风险管理负最终责任，董事会下设相关专业委员会，包括风险管理委员会、战略发展委员会、资产负债管理委员会、审计委员会在董事会授权下行使相应风险管理职责；公司高级管理层直接领导公司的风险管理工作；监事会监督董事会、公司高级管理层风险管理履职；公司高级管理层下设相关专业委员会，包括产品委员会、投资决策委员会等负责就各自的风险领域为管理层提供决策支持。

公司风险管理采取三道风险防线模式，即公司各职能部门和业务单位为第一道防线，对风险防范和内部控制负有首要责任，负责在业务前端识别、评估、应对、监控与报告风险。风险管理职能部门、内控合规职能部门作为第二道防线，负责制定风险管理政策、制度、限额，协助和支持第一道防线进行风险管理与内部控制工作，并监督第一道防线风险管理与内部控制相关制度执行的情况。内部审计部门作为第三道防线，针对公司已经建立的风险管理流程和各项风险的控制程序及内部控制活动进行监督，并提出客观、独立的评价。

##### 2、风险管理总体策略及其执行情况

根据中国保监会规范和完善保险公司治理结构，以偿付能力、公司治理结构、市场行为监管作为监管体系三大支柱的指导思想，以及公司董事会“强调风险管理、要求稳健经营”的方针，公司明确风险

管理的总体目标为在快速提升规模，追求盈利的同时，严守合规经营底线，确保风险可控。

公司董事会及高级管理层高度重视风险管理工作，将风险管理作为公司一项重要的经营管理能力加以建设；在做出重要决策时，考虑所有形式的风险，并确保与决策本身和结果相关的剩余风险都控制在公司能够接受的范围内，积极监督与控制日常经营活动中的各种风险。

对于不同等级的风险，公司采用不同的风险应对策略，对于超过公司风险偏好的风险，采取风险规避的措施，主动退出或放弃产生风险的业务活动；对于能与外部分担的风险，公司通过如再保险、业务外包等方式，将风险转移或分担给第三方独立机构；对于能通过适当的控制措施降低发生频率（如通过程序控制、加强监督、培训等）、减小影响程度（如设立限额、增加保护措施的风险）的风险，采用风险缓释措施；如风险等级在公司风险偏好内，而需采取控制措施的成本大于收益时，公司则采用风险接受自我承担风险。

2013 年度公司主要从以下方面确定风险偏好：保持公司偿付能力不低于 150%；不出现符合中国保监会定义的重大监管处罚；操作风险总体水平保持在中级水平以下；公司风险偏好与中国建设银行总行保持基本一致，认真执行中国建设银行总行下发的市场风险、信用风险、流动性风险等相关风险政策及限额；注重风险与收益匹配原则；做好风险排序与风险选择。

总体而言，公司 2013 年度风险偏好执行情况良好，各项定性、定量指标均在风险偏好之内。

截止 2013 年末，公司偿付能力充足率为 632%；2013 年度公司未受到过重大监管处罚，操作风险等级为中级水平；建设银行总行下发

的相关风险政策和限额得到了贯彻。同时公司注重风险与收益相匹配，在做重大项目、重大投资等决策时，充分考虑了所承担的风险，未出现因为追求收益不考虑风险，或承担了高风险，却未获得对等高收益的情况。日常经营中，公司在坚持合法合规的前提下，在重要事项的决策前，充分评估了相关风险，并按不同风险等级排序，选择相应的风险应对措施。通过风险偏好的有效执行，公司在监管机构非现场监管评级中被评为 A 级。

## （二）风险评估：

公司面临的主要风险包括市场风险、信用风险、保险风险、流动性风险、操作风险、声誉风险、战略风险等七大风险。

### 1、保险风险

公司目前面临的保险风险主要包括死亡率风险、疾病率风险、赔付率风险、退保率风险、费用率风险等。

截至 2013 年末，公司实际死亡率、疾病发生率、赔付率以及退保率的实际经验总体上未与精算假设发生不利偏离，总体风险可控；但对于某些银保渠道新近销售的短期规模产品尚缺少退保率经验数据，公司将对此类产品进行持续监控。公司目前处于业务快速发展阶段，部分渠道实际费用高于精算的费用假设，存在费用超支，需要持续关注 and 监控。

同时，公司还通过压力测试等方法评估公司的保险风险。公司的保险风险总体处于可控范围。

对于保险风险，公司通过合理的产品开发设计、合适的再保安排、核保核赔管理强化以及及时的后期评估跟踪、服务等各项措施来控制。

## 2、 市场风险

市场风险方面，公司目前主要面临利率、汇率和权益价格的风险。

### （1）利率风险：

目前，公司可利用的投资工具包括固定收益投资（短期流动性货币工具、银行定期存款、国债、金融债/企业债/公司债、债权计划等）、其他金融资产（信托等）以及股票/基金。其中，定期存款及持有至到期资产的价值不随市场利率而变化，而可供出售类资产的价值则直接随市场利率变化而变化，从而对股东权益以及偿付能力产生影响。2013年末的利率敏感度比2012年有所下降，利率风险可控，公司将持续监控可供出售资产的份额以及对公司偿付能力的影响。

另外，由于资产和负债在现金流、期限等方面的不匹配，利率的变化将对公司的资产和负债产生不同的影响，从而对股东权益以及偿付能力产生影响。资产负债不匹配风险，是公司在利率风险部分较为关注的风险。公司2013年末与上年末相比，资产负债久期缺口率有所收窄。

同时，公司还通过压力测试等方法评估公司的利率风险。公司的利率风险总体处于可控范围。

### （2）权益价格风险：

除投连险业务外，公司其它保险业务资金及资本金的权益投资承受着权益价格风险。权益资产价格的不利波动将直接导致盈余、利润及偿付能力的损失。截至2013年年末，公司账户权益资产占总投资资产的5%；风险价值占比为11%。

从反映权益风险的各项指标看，2013 年年末公司权益资产占总投资资产的比例仍然显著低于行业平均水平，公司因价格波动引致的权益风险总体可控。

同时，公司还通过压力测试等方法评估公司的权益价格风险。公司的权益价格风险总体处于可控范围。

### （3）汇率风险：

公司目前没有开展外币业务，外币资产均来自外方股东的注资。公司需向外汇管理局申请结汇金额并等待其批复后，方可根据批复金额或要求进行结汇。由于结汇，公司 2013 年末外币资产较 2012 年年末有所下降，但外币资产敞口仍较大，汇率的波动将影响公司的利润，公司的汇率风险较高。

同时，公司还通过压力测试等方法评估公司的汇率风险。公司的汇率风险总体处于可控范围。

对于市场风险，公司采取了如下主要控制措施：

- ✓ 公司在满足流动性要求的前提下，在会计资产分类上尽量控制可供出售类资产的敞口，将期限较长且信用评级高的担保企业债以及长期国债均归入持有至到期类；
- ✓ 公司严密监控资产负债的匹配情况，并适当增加长期债券投资额度，以减少资产负债期限不匹配带来的风险；
- ✓ 对于权益价格风险，公司严格控制权益资产配，以减少其价格波动对公司财务状况的不利影响。
- ✓ 对于汇率风险，公司严格控制外币资产，对外方股东注入的外币资本金采取措施尽早结汇；另外，寻找外币使用渠道，如使用外币采购设备等，以降低风险敞口。

### 3、信用风险

公司在固定收益（金融债/企业债/公司债、债权计划等）、其他金融资产投资（信托等）、再保险分出业务等方面面临信用风险。

截至 2013 年底，再保险业务的相关信用风险暴露有限；而固定收益资产和其他金融资产是目前公司信用风险的主要来源。

从交易对手来看，公司目前绝大部分交易的对手方是银行间债券市场成员。从投资品种来看，目前公司保险资金投资中涉及信用风险的主要资产包括企业债券、金融债券、银行存款、债权计划以及信托等。截至 2013 年末，公司 91%以上的债券是 AAA 级，100%的债券在 AA 级以上；93%以上的银行存款是 AAA 级，100%的银行存款在 AA+以上。

同时，公司还通过压力测试等方法评估公司的信用风险。公司的信用风险总体处于可控范围。

对于信用风险，公司采取了如下主要控制措施：

- ✓ 在投资方面，通过内、外部评级相结合，同时参考建设银行的数据，设定投资限额，制定预警和应对机制，定期跟踪监测等手段控制信用风险；
- ✓ 公司在再保公司的选择上，首先满足监管对再保险接受人信用评级上的最低要求，同时，在再保险市场条件允许的情况下，公司选择二家或以上的再保公司共同承接一项再保业务以分散风险。

### 4、流动性风险

根据保监会《关于建立寿险公司现金流预测临时报告制度的紧急通知》的要求，公司定期对未来三年现金流状况进行预测分析。2013 年基本情形下，公司整体业务在未来 3 年的业务净现金流均为正，与 2012 年年末的测试结果一致，未出现重大现金流问题。压力测试情形

下，除新业务压力和综合压力测试以外的所有压力测试情形，未来3年的业务净现金流均为正，未出现重大现金流问题。

新业务压力测试情景下在2014年3季末、4季末业务净现金流为负。但总体来看，公司的活期存款等短期流动性资产足以应对负现金流，流动性风险可控。

综合压力测试情景下，预计公司在2014年3季度末、2014年4季度末、2015年年末以及2016年年末将面临大额的业务净现金流出，届时公司需要变现部分资产以应对负现金流。

对于流动性风险，公司通过建立资产负债现金流监测管理机制、定期进行现金流测试等措施进行监控。针对上述风险情况，公司将密切关注新业务规模及结构、退保情况，必要时调整资产运用策略，适当增加短期流动性资产的配置，严控流动性风险。

## 5、操作风险

操作风险是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险。

2013年末，公司总体的操作风险水平保持在中级，符合公司的风险偏好的要求。

对于操作风险，公司通过组织操作风险状况自我评估、定期收集操作风险事件、收集并及时更新操作风险关键指标、追踪控制优化方案完成情况等日常工作，密切监控操作风险的变化趋势，及时应对。另外，公司还通过内控检查、加强合规培训、加强内部控制等措施来控制操作风险。

## 6、声誉风险

2013年全年，公司与声誉风险有关的关键风险指标无异常，声誉风险处于可控水平。

2013年，公司根据总行和监管机关的要求，进一步完善了声誉风险管理制度。总公司、分公司分别制定了针对重大和一般新闻突发事件的应急预案，针对声誉风险的预防、发现、报告、处置全流程出台了细化措施，并组织关键岗位人员进行了通关演练。同时，公司对经营活动中可能出现的各种重大事件如集中退保、自然灾害应对、信息技术故障等制定了专门的应急预案，并将声誉风险防控应对措施纳入到此类预案中。

对于声誉风险，公司建立起总分结合、交叉监控的舆情监控和报告机制，并对声誉风险从源头事件开始进行重点防范，同时通过开展全公司声誉风险与品牌的培训等措施来加强对声誉风险的监控。

## 7、战略风险

2013年，在董事会的领导下，公司继续深入贯彻落实《建信人寿保险有限公司2011-2015年发展规划》（以下简称“十二五”规划）。一是结合公司发展面临的新形势，制定了2013年综合经营计划，以达成“十二五”规划中设定的年度目标为根本，紧密围绕“建设具有银行系特色和综合竞争力的保险公司”的工作主线，坚持改革创新，加快发展，持续增强公司核心竞争力。二是围绕“十二五”战略目标，按照《战略项目和战略重点管理办法》的要求，在2012年战略项目和战略重点工作实施推进的基础上，确立了2013年度战略项目和战略重点工作。两者相辅相成，使公司2013年战略风险整体可控，有力保证了公司年度经营目标的全面达成以及公司发展战略的落实和执行，为公司中长期战略规划推进迈出了坚实的一步。

公司将继续在“十二五”规划的战略指引下，按照《战略项目和战略重点管理办法》要求，对战略项目和战略重点工作实行滚动管理。同时，进一步强调风险识别，一方面在金融业全面深化改革的大



背景下，时刻密切关注外部政策和行业发展变化，对可能影响战略规划实施的各类风险因素进行及时的识别、判断和研究；另一方面，在公司内部，关注战略规划与公司资本金、基础建设等能力匹配风险。根据需要对战略规划进行必要的修订，以避免或降低风险的影响，最终实现公司发展愿景。

#### 四、产品经营信息

经营寿险业务的公司披露以下内容：

单位：人民币万元

排名	产品名称	原保险保费收入	新单标准保费
1	金富利两全保险（分红型）	169,105.60	16,910.56
2	金富裕两全保险（分红型）	119,796.00	11,979.60
3	金富人生两全保险（分红型）	41,608.19	21,521.53
4	金富鸿两全保险	63,853.80	6,385.38
5	金富腾两全保险（分红型）	54,836.60	5,483.66

#### 五、偿付能力信息

##### （一）偿付能力主要指标

单位：人民币万元

	2013年12月31日	2012年12月31日	变动情况
实际资本	536,582.86	595,996.13	-59,413.27
最低资本	84,898.68	46,140.39	38,758.29
资本溢额（或资本缺口）	451,684.18	549,855.74	-98,171.56
偿付能力充足率	632.03%	1291.70%	-660%

##### （二）偿付能力变化的原因说明

2013年末，公司的偿付能力充足率为632%，相比2012年末下降660%，主要原因如下：

(1) 本年度最低资本增加约 3.8 亿元，主要是由于业务增长以及按照保监发〔2013〕62 号文<sup>1</sup>的规定和要求最低资本计算方法改变的综合影响。

(2) 本年度资产的公允价值下降约 3.2 亿元，从而实际资本相应减少。

### (三) 偿付能力不足的原因说明

无

## 六、其他信息

### 董事会成员变更情况

据中国保险监督管理委员会《关于章更生任职资格的批复》（保监寿险〔2013〕540 号），自二〇一三年六月七日起，章更生正式担任我公司董事长职务。

王军先生于 5 月 7 日提出因工作调动辞去建信人寿保险有限公司董事及董事长职务。

至报告期末，公司董事会成员为：章更生、赵富高、赵振德、李春信、刘涛、郭瑜玲、郎立研、慕福明、苗复春、朱铭来。

---

<sup>1</sup> 《中国保监会关于普通型人身保险费率政策改革有关事项的通知》规定：计算长期人身保险业务的最低资本时，与风险保额相关的最低资本等于风险保额与相应计算因子之乘积。该通知自 2013 年 8 月 5 日起执行。