

和谐健康保险股份有限公司 2012 年度信息披露报告

2012年4月26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	41
四、产品经营信息	52
五、偿付能力信息	53
六、其他信息	54

一、公司简介

（一）法定中英文名称及缩写

中文全称：和谐健康保险股份有限公司

中文简称：和谐健康

英文全称：Hexie Health Insurance Co., Ltd.

（二）注册资本：21 亿元人民币

（三）注册地：四川省成都市天府大道北段 966 号天府国际金融中心 1 号楼 7、8 层

（四）成立时间：公司以发起方式于 2006 年 1 月 12 日正式设立

（五）经营范围和经营区域

【经营范围】：经中国保险监督管理委员会批准，国家工商行政管理总局核准，公司经营范围是：

- 1、各种人民币和外币的健康保险业务、意外伤害保险业务
- 2、与国家医疗保障政策配套、受政府委托的健康保险业务
- 3、与健康保险有关的咨询服务业务及代理业务
- 4、与健康保险有关的再保险业务
- 5、国家法律、法规允许的资金运用业务
- 6、开展经中国保监会批准的其他业务（涉及行政许可的，凭许可证经营）

【经营区域】：经保监会批准，省级分公司已开业十三家分别为上海分公司、江苏分公司、北京分公司、浙江分公司、四川分公司、广东分公司、河北分公司、山东分公司、辽宁分公司、湖北分公司、深圳分公司、福建分公司、安徽分公司。

(六) 法定代表人：上官清

(七) 客服电话和投诉电话：4008-816-816

二、财务会计信息

(一) 资产负债表

单位：人民币元

	2012年12月31日	2011年12月31日
资产		
货币资金	2,421,873,350	477,925,054
交易性金融资产	2,843,811,662	269,289,817
买入返售金融资产	687,000	-
应收利息	48,459,009	4,057,568
应收保费	177,623	1,091,448
应收分保账款	672	426
应收分保长期健康险责任准备金	2,392	2,998
保户质押贷款	22,974,737	-
定期存款	4,123,652,500	1,500,000
可供出售金融资产	26,777,474	71,759,643
贷款及应收款项	1,300,000,000	-
长期股权投资	35,751,355	5,000,000
存出资本保证金	200,000,000	200,000,000
固定资产	6,503,884	6,481,816
无形资产	18,571,177	23,123,830
其他资产	33,302,106	16,606,247
资产总计	11,082,544,941	1,076,838,847
负债：		
卖出回购金融资产	433,000,000	-
预收保费	96,008,463	1,651,657
应付手续费及佣金	41,462,447	10,824
应付分保账款	29,119	28,873
应付职工薪酬	6,722,731	3,951,200
应交税费	1,733,675	19,710
应付赔付款	5,408,974	39,691

保户储金及投资款	8,620,839,740	241,879,138
未到期责任准备金	2,843,982	243,172
未决赔款准备金	4,159,749	1,487,141
长期健康险责任准备金	143,062,412	142,825,820
其他负债	272,901,621	2,644,349
负债合计	9,628,172,913	394,781,575
所有者权益：		
实收资本	2,100,000,000	1,000,000,000
资本公积	18,154	(2,960,850)
累计亏损	(645,646,126)	(314,981,878)
所有者权益合计	1,454,372,028	682,057,272
负债及所有者权益总计	11,082,544,941	1,076,838,847

(二) 利润表

单位：人民币元

	2012 年度	2011 年度
一、营业收入		
已赚保费	21,687,548	1,733,044
保险业务收入	24,296,786	1,687,259
其中：分保费收入	-	-
减：分出保费	(8,428)	(1,895)
提取未到期责任准备金	(2,600,810)	47,680
投资收益	107,687,240	19,970,858
公允价值变动收益/(损失)	74,818,314	(55,013,971)
其他业务收入	5,994,663	109,513,068
营业收入合计	210,187,765	76,202,999
二、营业支出		
退保金	(2,859,379)	(65,347,452)
赔付支出	(3,028,812)	(49,411,748)
减：摊回赔付支出	-	-
提取保险责任准备金	(2,909,200)	109,843,815
减：摊回保险责任准备金	(606)	(1,752)
营业税金及附加	(2,846,445)	(389,965)
手续费及佣金支出	(2,351,278)	(120,454)
业务及管理费	(125,800,842)	(56,531,860)
减：摊回分保费用	-	-

其他业务成本	(397, 727, 002)	(12, 188, 734)
资产减值损失	(3, 921, 708)	-
营业支出合计	(541, 445, 272)	(74, 148, 150)
三、 营业(亏损)/利润	(331, 257, 507)	2, 054, 849
加：营业外收入	641, 398	164, 797
减：营业外支出	(48, 139)	(13, 323)
四、 (亏损)/利润总额	(330, 664, 248)	2, 206, 323
减：所得税费用	-	-
五、 净(亏损)/利润	(330, 664, 248)	2, 206, 323
六、 其他综合收益/(亏损)	2, 979, 004	(13, 066, 596)
七、 综合收益总额	(327, 685, 244)	(10, 860, 273)

(三) 现金流量表

单位：人民币元

	2012 年度	2011 年度
一、经营活动产生的现金流量		
收到原保险合同保费取得的现金	119, 239, 411	1, 600, 986
保户储金及投资款净增加额	8, 503, 669, 259	227, 513, 602
收到其他与经营活动有关的现金	652, 545	677, 865
经营活动现金流入小计	8, 623, 561, 215	229, 792, 453
支付原保险合同赔付款项的现金	(5, 791, 150)	(117, 211, 090)
支付再保业务现金净额	(8, 429)	(843)
支付手续费及佣金的现金	(219, 237, 096)	(7, 352, 163)
支付给职工以及为职工支付的现金	(57, 879, 966)	(29, 322, 166)
支付的各项税费	(2, 368, 751)	(260, 146)
支付交易性金融资产现金净额	(2, 506, 116, 258)	(246, 342, 943)
支付其他与经营活动有关的现金	(36, 385, 446)	(22, 725, 415)
经营活动现金流出小计	(2, 827, 787, 096)	(423, 214, 766)
经营活动产生的现金流量净额	5, 795, 774, 119	(193, 422, 313)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	251, 226, 771	129, 181, 130
取得投资收益收到的现金	64, 571, 886	8, 663, 163
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	13, 192, 335	348, 000, 000
投资活动现金流入小计	328, 990, 992	485, 844, 293
投资支付的现金	(5, 654, 652, 500)	(66, 220, 293)
保户质押贷款净增加额	(22, 974, 737)	-
购建固定资产、无形资产和其它长期资产支付的现金	(2, 104, 269)	(258, 570, 760)
支付其他与投资活动有关的现金	(34, 030, 573)	-

投资活动现金流出小计	(5,713,762,079)	(324,791,053)
投资活动产生的现金流量净额	(5,384,771,087)	161,053,240
三、 <u>筹资活动产生的现金流量</u>		
吸收投资收到的现金	1,100,000,000	-
收到卖出回购金融资产的现金	432,945,264	-
筹资活动产生的现金流量净额	1,532,945,264	-
四、 <u>汇率变动对现金及现金等价物的影响额</u>	-	-
五、 <u>现金及现金等价物净增加额</u>	1,943,948,296	(32,369,073)
加：期初现金及现金等价物余额	477,925,054	510,294,127
六、 <u>期末现金及现金等价物余额</u>	2,421,873,350	477,925,054

(四) 所有者权益变动表

单位：人民币元

	2012 年度			
	年初余额	本年增减变动金额	年末余额	所有者权益合计
一、 <u>年初余额</u>	1,000,000,000	(2,960,850)	(314,981,878)	682,057,272
二、 <u>本年增减变动金额</u>				
股东投入资本	1,100,000,000	-	-	1,100,000,000
净亏损	-	-	(330,664,248)	(330,664,248)
其他综合收益	-	2,979,004	-	2,979,004
三、 <u>年末余额</u>	2,100,000,000	18,154	(645,646,126)	1,454,372,028

项目	2011 年度			
	实收资本	资本公积	累计亏损	所有者权益合计
一、 <u>年初余额</u>	1,000,000,000	10,105,746	(317,188,201)	692,917,545
二、 <u>本年增减变动金额</u>				
净利润	-	-	2,206,323	2,206,323
其他综合收益	-	(13,066,596)	-	(13,066,596)
三、 <u>年末余额</u>	1,000,000,000	(2,960,850)	(314,981,878)	682,057,272

(五) 财务报表附注

1 公司基本情况

根据《中华人民共和国公司法》，并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【2005】1172号)批准，和谐健康保险股份有限公司(原“瑞福德健康保险股份有限公司”，以下简称“本公司”)于2006年1月12日由深圳市瑞福德集团有限公司等5家公司共同发起成立。本公司成立时，注册资本为人民币2亿元，注册地址是上海市浦东新区新金桥路28号新金桥大厦25楼。

2010年2月，根据中国保监会《关于瑞福德健康保险股份有限公司变更公司名称的批复》(保监发【2010】161号)，本公司名称变更为“和谐健康保险股份有限公司”。2010年3月5日，本公司取得更名后的企业法人营业执照，注册号：310000000088781。

2010年3月，根据中国保监会《关于瑞福德健康保险股份有限公司股权转让批复》(保监发改【2009】1404号)，深圳市瑞福德集团有限公司等5家公司将持有的本公司100%的股权全部转让给安邦财产保险股份有限公司(以下简称“安邦财产险”)和中兵投资集团有限公司(以下简称“中兵投资”)。股权转让后，安邦财产险持有本公司总股本的99.00%，中兵投资持有本公司总股本的1.00%。

2010年5月，根据中国保监会《关于和谐健康保险股份有限公司变更注册资本及修改公司章程的批复》(保监发【2010】534号)，本公司注册资本增至人民币10亿元，其中，安邦财产险持有997百万股，占总股本99.7%；中兵投资持有3百万股，占总股本0.3%。2011年12月，根据中国保监会《关于安邦财产保险股份有限公司集团化改组的批复》(保监发【2011】1037号)，安邦财产险更名为安邦保险集团股份有限公司(以下简称“安邦集团”)，继续持有本公司99.7%的股份。2012年12月，根据中国保监会《关于和谐健康保险股份有限公司变更注册资本的批复》(保监发【2012】1478号)，本公司注册资本增至人民币21亿元，其中，安邦集团持有2,093.7百万股，占总股本99.7%；中兵投资持有6.3百万股，占总股本0.3%。

2011年9月，根据中国保监会《关于和谐健康保险股份有限公司变更营业场所(住所)的批复》(保监发改【2010】1343号)，本公司注册地址变更为四川省成都市天府大道北段966号天府国际金融中心1号楼7、8层。

本公司的业务范围为各种人民币和外币的健康保险业务、意外伤害保险业务，与国家医疗保障政策配套、受政府委托的健康保险业务，与健康保险有关的咨询服务业务及代理业务，与健康保险有关的再保险业务，国家法律、法规允许的资金运用业务，中国保监会批准的其他业务。

本财务报表由本公司管理层于2013年4月9日批准报出。

2 财务报表的编制基础

本公司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。

3 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日的公司财务状况以及2012年度的公司经营成果和现金流量等有关信息。

4 重要会计政策和会计估计

(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) 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。

(4) 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。

(5) 金融资产

(a) 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、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。

(i) 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，包括为交易而持有的金融资产和于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。为交易而持有的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产。另一种金融资产在购入时由本公司指定为通过损益表反映其公允价值变动。本公司未持有任何在购入时即被确认为通过损益表反映公允价值变动的金融资产。

(ii) 应收款项

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、存出资本保证金、归入贷款及应收款项的投资和各项应收款项等。应收款项的确认和计量参见附注4(6)。

(iii) 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。

(iv) 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。当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产。

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；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直接计入所有者权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入所有者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的利息，以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。

(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。

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，原直接计入所有者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，期后公允价值上升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：(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；或者(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负债或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。

(e) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法等。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。

(6) 应收款项

应收款项包括应收利息、应收保费、应收分保账款和其他应收款等，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，根据其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账款组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

(7) 长期股权投资

长期股权投资包括：本公司对子公司的长期股权投资；本公司对合营企业和联营企业的长期股权投资；以及本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。

(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也同时予以考虑。对子公司的投资，在公司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，确认为投资收益计入当期损益。

(b) 合营企业和联营企业

合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；联营企业是指本公司对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。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，以初始投资成本作为长期股权投资成本；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，并相应调增长期股权投资成本。

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，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动，在持股比例不变的情况下，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。本公司与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，予以抵销；然后在此基础上确认投资损益。本公司与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

(c) 其他长期股权投资

其他本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。

(8) 存出资本保证金

根据《保险法》规定，本公司按照注册资本总额的 20%提取保证金，并存入符合中国保监会规定的银行，除本公司清算时用于清偿债务外，不作其他用途。

(9) 固定资产

固定资产包括运输工具、计算机及电子设备以及办公设备等。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、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
计算机设备	5 年	5%	19%
运输设备	5 年	5%	19%
办公设备	5 年	5%	19%

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。

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。

(10) 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。

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。

(11) 长期待摊费用

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。

(12) 资产减值

固定资产、使用寿命有限的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。

(13) 保险合同

(a) 保险合同的定义

本公司对承保的合同承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。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区分并单独计量的，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，其他风险部分确定为非保险合同。

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，本公司将其确认为非保险合同。

本公司以保险风险同质的合同组合为基础进行重大保险风险测试。如测试结果表明发生合同约定的保险事故可能导致本公司支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。其中，附加利益指保险人在发生保险事故时的支付额超过不发生保险事故时的支付额的金额。合同的签发对本公司和交易对方的经济利益没有可辨认的影响的，表明此类合同不具有商业实质。

(b) 保险合同的确认和计量

(i) 保险合同收入

本公司于保险合同成立并承担相应保险责任、与保险合同相关的经济利益很可能流入且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。

本公司按照保险合同项下实际收到的保费金额确认为预收保费，待保费收入确认条件满

足后转为保费收入。对于寿险保险合同，如合同约定分期收取保费的，本公司根据当期应收取的保费确定当期保费收入；如合同约定一次性收取保费的，本公司根据一次性应收取的保费确定当期保费收入。对于非寿险保险合同，本公司根据保险合同约定的保费总额确定当期保费收入。

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。

(ii) 保险合同成本

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

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，和在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。

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。

(iii) 保险合同准备金

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成，可分为寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。在本财务报表中，寿险保险合同准备金以长期健康险责任准备金列报。非寿险保险合同准备金以未到期责任准备金和未决赔款准备金列报。

本公司将主要险种中具有相同性别、缴费期间及频率、保险期间等情况的所有保单作为一个计量单元，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。

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、生存给付、满期给付等；(ii) 保险合同的非保证利益；(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确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

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，在保险期间内将边际计入当期损益。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。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。剩余边际的后续计量与预计未来现金流合理估计相关的准备金和风险边际相对独立，有关假设变化不影响剩余边际后续计量。

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。

在提取各项原保险合同准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，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。

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定未到期责任准备金计量的各种假设。

(i) 对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司根据与负债现流出期限和风险相当的市场利率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，本公司根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。

(ii) 本公司根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值，分别作为如死亡率、疾病发生率、伤残率等保险事故发生率假设、退保率假设和费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀因素以及本公司费用控制的影响。

本公司在计量未到期责任准备金时预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。

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等。本公司考虑保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑相关边际因素，采用案均赔款法、链梯法等方法计量已发生已报案未决赔款准备金和已发生未报案未决赔款准备金。本公司以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础计量理赔费用准备金。

本公司在评估保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基础确定充足性，如果评估显示根据预估的未来现金流，保险合同准备金的账面价值有不足，将调整相关保险合同准备金，保险合同准备金的任何变化将计入当期损益。

保险合同提前解除的，本公司转销相关各项保险合同准备金余额，计入当期损益。

(c) 非保险合同的确认和计量

本公司将所承保合同中分拆出的其他风险部分和未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。非保险合同项下的相关负债计入保户储金及投资款，按照公允价值进行初始确认，并采用实际利率法按照摊余成本进行后续计量。本公司管理这些非保险合同所收取的包括保单管理等费用，于本公司提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。保户储金及投资款的利息支出是指按保险合同的约定支付给保户的收益。利息支出金额按照保户储金本金、保险期限和月度公布的结算利率计算确定。

(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。

本公司的在职职工参加由政府机构设立及管理的职工社会保障体系，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度。除此以外，本公司并无其他重大职工福利承诺。根据有关规定，本公司按规定的缴费基数的一定比例且在不超过上限的基础上提取保险费及公积金，并向劳动和社会保障机构缴纳，相应的支出计入当期成本或费用。

(15) 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。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。

同时满足下列条件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:

- (i) 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本公司内同一纳税主体征收的所得税相关;
- (ii) 本公司内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

(16) 保险保障基金

本公司按照《保险保障基金管理办法》(保监会令 2008 年第 2 号)缴纳保险保障基金:

- (i) 有保证收益的人寿保险按照保费的 0.15%缴纳, 无保证收益的人寿保险按照保费的 0.05%缴纳;
- (ii) 短期健康保险按照当年保费的 0.8%缴纳, 长期健康保险按照保费的 0.15%缴纳;
- (iii) 非投资型意外伤害保险按照当年保费的 0.8%缴纳, 投资型意外伤害保险, 有保证收益的, 按照当年保费的 0.08%缴纳; 无保证收益的, 按照当年保费的 0.05%缴纳。

当保险保障基金达到总资产的 1%时, 暂停缴纳。

(17) 收入确认

收入基于以下方法确认:

保费收入

保费收入的确认方法请见附注 4(13)。

投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入、分红收入以及除交易性金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失。

公允价值变动损益

公允价值变动损益是指交易性金融资产以及交易性金融负债等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

其他业务收入

其他业务收入包括上述收入以外的其他经营活动实现的收入。

(18) 租赁

对于租入的固定资产，若与资产所有权有关的全部风险与报酬实质上仍由出租方承担的租赁为经营租赁。经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

(19) 关联方

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

(20) 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：(i) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(ii) 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；(iii) 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。

本公司目前正在拓展各项业务，将公司整体作为单一分部管理，无需单独披露分部信息。

(21) 或有事项

或有负债是由过去发生的事件而产生的，且该事件的存在只有通过本公司不能完全控制的一项或多项未来不确定事件的发生或不发生来确认的可能发生的义务。或有负债还可以指由过去发生的事件所导致的当前责任，但因该责任导致的经济资源流出并非可能或该责任的数额无法被可靠计量而不予确认。或有负债不在财务报表中确认，而在财务报表附注中予以披露。

因过去的经营行为形成的现时义务，当履行该义务很可能导致经济利益的流出，且其金额能够可靠计量时，确认为预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

(22) 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判断进行持续的评价。

(a) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试

本公司在与投保人签订合同的初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。

本公司对原保险合同分拆和重大保险风险测试的具体步骤如下：

首先，根据产品特征判断产品是否能够分拆。对于能够分拆的产品将其拆分为保险部分和非保险部分。

其次，对于不能进行分拆的产品，判断原保险保单是否转移保险风险。

再次，判断原保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。

最后，判断原保险保单转移的保险风险是否重大。

其中判断原保险保单转移的保险风险是否重大的方法和标准如下：

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险期间的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为保险合同。

本公司基于有效保单的分布状况对每一险种进行测试，如果准备金占比一半以上保单通过测试，则该险种通过重大保险风险测试。

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。

(b) 重大精算假设

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、退保率、折现率和费用假设根据最新的经验分析以及当前和未来的预期而确定。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。

与长期健康险准备金相关的剩余边际，以保单生效年度的假设，包括死亡率、发病率、退保率、折现率和费用假设确定，在预期保险期间内摊销。

■ 折现率

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，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、税收和其他因素等确定折现率假设。过去 2 年的包含风险边际的折现率假设如下表所示：

	折现率假设
2012 年 12 月 31 日	2.3358%~5.2288%
2011 年 12 月 31 日	2.6497%~5.2345%

对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司以对应资产组合未

来预期投资收益率为折现率假设，考虑货币时间价值对准备金的影响。

折现率假设受未来宏观经济、货币及汇率政策、资本市场、保险资金投资渠道等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定折现率假设。

▪ 死亡率和发病率

死亡率和发病率的假设是根据本公司签发的保单死亡率经验和发病率经验确定。死亡率和发病率因被保险人年龄和保险合同类型的不同而变化。

本公司根据中国人寿保险业2000-2003经验生命表确定死亡率假设，并作适当调整以反映本公司长期的历史死亡率经验。寿险合同死亡率的不确定性主要来自流行病以及生活方式的广泛改变，这些都会导致未来死亡经验恶化，进而导致负债不足。与此相类似，医疗保健和社会条件的持续改进会带来寿命的延长也对本公司的年金保险带来长寿风险。

本公司根据对历史经验的分析和对未来经验的预测来确定重大疾病保险的发病率假设。不确定性主要来自两方面。首先，生活方式的改变会导致未来发病率经验恶化。其次，医疗技术的发展和保单持有人享有的医疗设施覆盖率的提高会提前重大疾病的确诊时间，导致重大疾病的给付提前。如果当期的发病率假设没有适当反应这些长期趋势，这两方面最终都会导致负债不足。

本公司使用的死亡率和发病率的假设考虑了风险边际。

- 费用假设基于预计保单单位成本，并考虑风险边际。单位成本是基于对实际经验的分析和未来的预期。单位成本因素以每份保单和保费的百分比的形式表示。费用假设受未来通货膨胀、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。

	获取费用				维持费用			
	个人健康险		团体健康险		个人健康险		团体健康险	
	元/每份保单	保费百分比	元/每份保单	保费百分比	元/每份保单	保费百分比	元/每份保单	保费百分比
2012年12月31日	90-100	2%-3%	50	1%	20-50	0%-3%	20	0%
2011年12月31日	90-100	2%-3%	50	1%	20-50	0%-3%	20	0%

- 退保率和其他假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，根据过去可信赖的经验、当前状况和对未来的预期确定的，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

(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：

- 债权型投资：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。采用估值方法时，尽可能最大程度使用市场参数，包括收益率曲线等，减少使用与本公司特定相关的参数。
- 股权型投资：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

近的市场报价或其它市场普遍接受的估值方法确定。采用估值方法时，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。对于公允价值不能可靠计量的股权型投资，以其成本减减值准备计量。

- 定期存款：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，在计提所得税费用时本公司需要作出判断。本公司基于对预期的税务检查项目是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的所得税负债。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。

5 税项

本公司适用的主要税种及其税率列示如下：

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

6 货币资金

	2012年12月31日	2011年12月31日
银行存款	2,259,184,138	477,867,078
结算备付金	162,665,425	43,356
存出保证金	23,787	14,610
库存现金	-	10
合计	2,421,873,350	477,925,054

7 交易性金融资产

	2012年12月31日	2011年12月31日
股权型投资		
股票	700,740,270	112,268,024
基金	92,164,495	32,960,929
小计	792,904,765	145,228,953
债权型投资		
金融债	645,679,054	103,217,480
企业债	1,405,227,843	20,843,384

小计	2,050,906,897	124,060,864
合计	2,843,811,662	269,289,817

8 应收利息

	2012年12月31日	2011年12月31日
应收存款利息	16,242,597	3,695,152
应收债权型投资利息	32,066,238	362,416
应收保护质押贷款利息	150,174	-
合计	48,459,009	4,057,568

9 保户质押贷款

本公司的保户质押贷款均以投保人的保单为质押，且贷款金额不超过投保人保单现金价值或账户价值的一定比例。于2012年12月31日，本公司的保户质押贷款到期期限均在6个月以内(2011年12月31日：无)。

10 定期存款

到期期限	2012年12月31日	2011年12月31日
3个月至1年(含1年)	53,652,500	1,500,000
5年以上	4,070,000,000	-
合计	4,123,652,500	1,500,000

11 可供出售金融资产

	2012年12月31日	2011年12月31日
权益型投资		
股票	512,220	3,107,385
基金	26,265,254	68,652,258
合计	26,777,474	71,759,643

12 贷款及应收款项

	2012年12月31日	2011年12月31日
债权投资计划	1,300,000,000	-

本公司持有的债权投资计划由偿债主体以高速公路收费权质押方式提供担保。

13 长期股权投资

	2012年12月31日	2011年12月31日
联营企业		
- 无公开报价(a)	29,751,355	-
其他长期股权投资(b)	6,000,000	5,000,000
减：长期股权投资减值准备	-	-
	35,751,355	5,000,000

(a) 联营企业

	注册地	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	2012年12月31日		2012年度	
						资产总额	负债总额	营业收入	净亏损
成都厚德天府置业有限公司	中国成都	房地产开发等	人民币1亿元	30%	30%	271,271,773	172,100,591	-	(828,818)

对联营企业投资列示如下：

	核算方法	初始投资成本	追加投资	2011年 12月31日	按权益法调整的净损益	宣告分派的利 润/现金股利	其他权益变动	2012年 12月31日
成都厚德天府置业有限公司	权益法	30,000,000	-	-	(248,645)	-	-	29,751,355

(b) 其他长期股权投资

被投资公司名称	2011年12月31日	本年增加	本年减少	2012年12月31日
和谐保险销售有限公司	5,000,000	-	-	5,000,000
北京安和嘉邦房地产有限责任公司	-	1,000,000	-	1,000,000
	5,000,000	1,000,000	-	6,000,000

14 存出资本保证金

2012 年度本公司存出资本保证金按照存放银行、存放形式及存放期限划分的明细如下：

存放银行	存放形式	存放期限	金额
招商银行	定期存款	12 个月	60,000,000
中国工商银行	定期存款	5 年	50,000,000
中国建设银行	定期存款	5 年	50,000,000
中国农业银行	定期存款	5 年	40,000,000
合计			200,000,000

2012 年 12 月 21 日，中国保监会批复同意本公司的注册资本变更为 21 亿元。根据《保险公司资本保证金管理办法》，本公司已于 2013 年 1 月 28 日补存了存出资本保证金人民币 2.2 亿元。

2011 年度本公司存出资本保证金按照存放银行、存放形式及存放期限划分的明细如下：

存放银行	存放形式	存放期限	金额
中国农业银行	定期存款	不适用	140,000,000
招商银行	定期存款	12 个月	60,000,000
合计			200,000,000

15 固定资产

	运输工具	计算机及 电子设备	办公设备	合计
原价				
2011 年 12 月 31 日	1,505,708	10,067,214	2,761,219	14,334,141
本年增加	-	1,674,185	430,084	2,104,269
本年减少	-	(855,195)	(287,895)	(1,143,090)
2012 年 12 月 31 日	1,505,708	10,886,204	2,903,408	15,295,320
累计折旧				
2011 年 12 月 31 日	(1,191,238)	(5,221,536)	(1,439,551)	(7,852,325)
本年计提	(136,400)	(1,341,622)	(384,428)	(1,862,450)
本年减少	-	682,178	241,161	923,339
2012 年 12 月 31 日	(1,327,638)	(5,880,980)	(1,582,818)	(8,791,436)

净值				
2012年12月31日	178,070	5,005,224	1,320,590	6,503,884
2011年12月31日	314,470	4,845,678	1,321,668	6,481,816

2012年度固定资产计提的折旧金额为1,862,450元(2011年度:1,728,201元),计入业务及管理费。本公司无暂时闲置、持有待售、所有权受限及用于担保的固定资产。

16 无形资产

	2011年 12月31日	本年增加	本年摊销	2012年 12月31日
计算机软件	23,123,830	-	(4,552,653)	18,571,177

17 递延所得税资产

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下:

(1) 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	递延所得税资 产	可抵扣暂时性 差异
资产减值准备	1,056,439	4,225,756	-	-
职工薪酬	1,557,685	6,230,740	-	-
已发生未报告未 决赔款准备金	951,065	3,804,260	-	-
可抵扣亏损	1,363,964	5,455,854	-	-
合计	4,929,153	19,716,610	-	-

(2) 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 公允价值变动	4,929,153	19,716,610	-	-

合计	4,929,153	19,716,610	-	-
----	-----------	------------	---	---

(3) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下:

	2012年12月31日	2011年12月31日
递延所得税资产	4,929,153	-
递延所得税负债	(4,929,153)	-
递延所得税资产列示净额	-	-

(4) 本公司未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损分析如下:

	2012年12月31日	2011年12月31日
可抵扣暂时性差异	3,475,751	60,867,460
可抵扣亏损	593,618,849	206,658,734
	597,094,600	267,526,194

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损之到期日分布如下:

	2012年12月31日	2011年12月31日
一年以内	114,399,208	1,985,286
一到二年	47,608,052	119,855,062
二到三年	37,210,334	47,608,052
三到四年	-	37,210,334
四年以上	394,401,255	-
	593,618,849	206,658,734

18 其他资产

	2012年12月31日	2011年12月31日
其他应收款(a)	33,538,499	15,797,338
长期待摊费用	-	639,173
待摊费用	-	448,845
其他	167,451	51,669
小计	33,705,950	16,937,025

减：坏账准备	(403,844)	(330,778)
合计	33,302,106	16,606,247

(a) 其他应收款账龄分析如下：

	2012年12月31日			2011年12月31日		
	金额	占总额比例	坏账准备	金额	占总额比例	坏账准备
1年以内(含1年)	32,639,187	97%	-	15,124,689	95%	-
1到2年(含2年)	548,623	2%	53,155	55,911	1%	-
2到3年(含3年)	15,911	0%	15,911	-	0%	-
3年以上	334,778	1%	334,778	616,738	4%	330,778
合计	33,538,499	100%	403,844	15,797,338	100%	330,778

其他应收款按收款对象分析如下：

	2012年12月31日	2011年12月31日
应收成都厚德天府置业有限公司	30,000,000	-
应收标准投资集团有限公司	-	13,000,000
其他	3,538,499	2,797,338
合计	33,538,499	15,797,338

19 卖出回购金融资产

按市场分类	2012年12月31日	2011年12月31日
证券交易所卖出回购	433,000,000	-
合计	433,000,000	-

按抵押证券分类	2012年12月31日	2011年12月31日
债券	433,000,000	-
合计	433,000,000	-

于2012年12月31日，本公司卖出回购金融资产款的剩余到期期限均在3个月以内(2011年12月31日：无)。

20 应付职工薪酬

2011年	本年增加	本年减少	2012年
-------	------	------	-------

	12月31日			12月31日
工资薪酬及福利费	2,938,729	47,672,464	(44,404,926)	6,206,267
社会保险费	835,242	9,530,833	(9,891,429)	474,646
住房公积金	120,433	3,904,280	(4,024,713)	-
工会经费和职工教育经费	56,796	89,705	(104,683)	41,818
合计	3,951,200	61,197,282	(58,425,751)	6,722,731

21 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	493,469	(113,718)
应交个人所得税	679,214	133,428
其他	560,992	-
合计	1,733,675	19,710

22 保户储金及投资款

到期期限	2012年12月31日	2011年12月31日
1年以内(含1年)	91,324	656,623
1年至3年(含3年)	6,542,514	-
3年至5年(含5年)	8,614,205,902	241,222,515
合计	8,620,839,740	241,879,138

23 保险合同准备金

	2011年 12月31日	本年 增加额	本年减少额			2012年 12月31日
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	243,172	2,843,982	-	-	(243,172)	2,843,982
未决赔款准备金	1,487,141	4,159,748	(1,487,140)	-	-	4,159,749
长期健康险责任准备金	142,825,820	4,722,251	(1,541,671)	(2,943,988)	-	143,062,412
		11,725,98				
合计	144,556,133	1	(3,028,811)	(2,943,988)	(243,172)	150,066,143

本公司保险合同准备金的未到期期限情况如下：

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	1年以下(含1年)	1年以上	1年以下(含1年)	1年以上
未到期责任准备金	2,843,982	-	243,172	-
未决赔款准备金	4,147,126	12,623	1,364,725	122,416
长期健康险责任准备金	127,102,270	15,960,142	-	142,825,820
合计	134,093,378	15,972,765	1,607,897	142,948,236

本公司保险合同未决赔款准备金的明细如下：

	2012年12月31日	2011年12月31日
已发生已报告未决赔款准备金	152,959	510,588
已发生未报告未决赔款准备金	3,808,707	905,737
理赔费用准备金	198,083	70,816
合计	4,159,749	1,487,141

24 其他负债

	2012年12月31日	2011年12月31日
非保险合同预收保费	252,550,000	-
应付保险保障基金	12,249,637	2,128
应付监管费	4,910,349	214,015
应付证券清算款	687,000	-
应付委托投资管理费和托管费	590,202	490,044
其他应付款-外部单位	372,177	372,177
其他应付款-业务员押金	48,045	18,045
其他	1,494,211	1,547,940
合计	272,901,621	2,644,349

25 保险业务收入

	2012年度	2011年度
个人健康险	1,378,609	758,658

个人意外险	252,373	73,633
团体健康险	17,045,932	443,927
团体意外伤害险	5,619,872	411,041
合计	24,296,786	1,687,259

26 投资收益

	2012 年度	2011 年度
买入返售金融资产收入	42,518,040	4,464,271
银行存款利息收入	22,833,895	8,007,065
交易性金融资产收益	22,202,702	5,036,089
贷款及应收款项收益	14,891,601	-
可供出售金融资产收益	5,339,474	2,463,433
保户质押贷款利息收入	150,173	-
按权益法享有或分担的联营企业净损益的份额	(248,645)	-
合计	107,687,240	19,970,858

27 公允价值变动收益/(损失)

	2012 年度	2011 年度
债券	10,415,756	(7,284,359)
权益工具投资	64,402,558	(47,729,612)
合计	74,818,314	(55,013,971)

28 其他业务收入

	2012 年度	2011 年度
非保险合同业务服务收入	5,973,894	176,494
转让投标联合体中的权益(a)	-	109,000,000
其他	20,769	336,574
合计	5,994,663	109,513,068

(a) 2010 年底本公司参与投标联合体参加土地使用权的招投标并中标。2011 年本公司将所持有的联合体权益进行了转让，取得转让收益 1.09 亿元。

29 赔付支出

按赔款内容划分，赔付支出列示如下：

	2012 年度	2011 年度
死伤医疗给付	2,747,120	867,699
满期给付	226,117	47,661,916
赔款支出	55,575	882,133
合计	3,028,812	49,411,748

30 提取保险责任准备金

按准备金性质，提取/(转回)保险责任准备金净额的明细如下：

	2012 年度	2011 年度
提取/(转回)未决赔款准备金(a)	2,672,608	(471,380)
提取/(转回)长期健康险责任准备金	236,592	(109,372,435)
合计	2,909,200	(109,843,815)

(a) 提取/(转回)未决赔款准备金净额按内容划分的明细如下：

	2012 年度	2011 年度
已发生已报案未决赔款准备金	(357,629)	140,275
已发生未报案未决赔款准备金	2,902,970	(589,208)
理赔费用准备金	127,267	(22,447)
合计	2,672,608	(471,380)

31 营业税金及附加

	2012 年度	2011 年度
营业税	2,527,789	348,183
城市维护建设税	176,942	24,373
教育费附加	77,896	10,445
其他	63,818	6,964
合计	2,846,445	389,965

32 手续费及佣金支出

	2012 年度	2011 年度
手续费支出	2,351,278	120,454

33 业务及管理费

	2012 年度	2011 年度
职工薪酬及福利费	61,197,282	30,508,606
保险保障基金	12,552,322	405,859
租赁费	11,205,129	4,380,084
车船使用费	7,290,272	480,541
折旧及摊销	6,415,103	6,277,513
保险监管费	4,851,828	224,960
委托管理费	3,838,890	980,381
办公费	3,480,645	4,852,946
差旅费	3,437,231	526,058
业务招待费	3,060,547	1,334,261
长期待摊费用摊销	639,173	696,256
物业管理费	531,440	674,478
开办费	382,316	1,733,094
其他	6,918,664	3,456,823
合计	125,800,842	56,531,860

34 其他业务成本

	2012 年度	2011 年度
万能险手续费支出	258,337,441	7,237,297
万能险利息支出	139,087,479	4,921,737
卖出回购金融资产款利息支出	261,218	-
其他	40,864	29,700
合计	397,727,002	12,188,734

35 资产减值损失

	2012 年度	2011 年度
--	---------	---------

可供出售金融资产减值	3,493,905	-
其他	427,803	-
合计	3,921,708	-

36 所得税费用

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	2012 年度	2011 年度
利润/(亏损)总额	(330,664,248)	2,206,323
按 25%法定税率计算的所得税	(82,666,062)	551,581
非应税收入	(579,600)	(424,619)
不得扣除的成本、费用和损失	815,645	249,375
当期未确认递延所得税资产的暂时性差异	(14,806,333)	14,476,653
当期未确认/(使用前期未确认)递延所 得税资产的可抵扣亏损	97,236,350	(14,852,990)
所得税费用	-	-

37 其他综合收益/(亏损)

	2012年度	2011年度
可供出售金融资产产生的收益/(损失)金额	4,088,452	(10,601,088)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(1,109,448)	(2,465,508)
合计	2,979,004	(13,066,596)

38 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2012 年度	2011 年度
净利润/(亏损)	(330,664,248)	2,206,323
加：资产减值准备	3,921,708	-
固定资产折旧	1,862,450	1,728,201

无形资产摊销		
	4,552,653	4,549,312
长期待摊费用摊销	639,173	696,256
未到期责任准备金的增加/(减少)	2,600,810	(47,680)
保险责任准备金的增加/(减少)	2,909,806	(109,842,063)
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的 损失	27,417	-
公允价值变动(收益)/损失	(74,818,314)	55,013,971
投资收益	(85,484,538)	(14,936,843)
转让投标联合体中的权益	-	(109,000,000)
交易性金融资产的增加	(2,499,703,531)	(251,331,254)
保户储金及投资款的增加	8,378,960,602	232,435,339
经营性应收项目的(增加)/减少	(28,348,903)	(2,839,771)
经营性应付项目的增加/(减少)	419,319,034	(2,054,104)
经营活动产生的现金流量净额	5,795,774,119	(193,422,313)

(2) 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	2,421,873,350	477,925,054
减：现金及现金等价物的年初余额	(477,925,054)	(510,294,127)
现金及现金等价物净增加额	1,943,948,296	(32,369,073)

39 关联方关系及其交易

(1) 母公司基本情况

(a) 母公司基本情况

	注册地	业务性质
安邦集团	中国北京	财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；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；短期健康保险和意外伤害保险；经中国保监会批准的其他业务。

(b) 母公司注册资本及其变化

	2011年 12月31日	本年增加	本年减少	2012年 12月31日
安邦集团	120 亿元	-	-	120 亿元

(c) 母公司对本公司的持股比例和表决权比例

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	持股比例	表决权比例	持股比例	表决权比例
安邦集团	99.70%	99.70%	99.70%	99.70%

(2) 不存在控制关系的关联方的性质

	与本公司的关系
成都厚德天府置业有限公司(以下简称“厚德天府”)	联营企业
安邦资产管理有限公司(以下简称“安邦资产”)	与本公司同受母公司控制
安邦财产保险股份有限公司	与本公司同受母公司控制
安邦人寿保险股份有限公司	与本公司同受母公司控制
安邦资产(香港)管理公司	与本公司同受母公司控制
成都农村商业银行股份有限公司(以下简称“成都农商行”)	受本公司之母公司重大影响

(3) 关联交易

本公司主要关联交易如下:

关联方交易内容	2012年度	2011年度
支付安邦资产委托投资管理费(a)	3,515,138	-
成都农商行协议存款利息收入(b)	11,571,924	-

- (a) 2012年度,本公司与安邦资产订立了《和谐健康保险股份有限公司保险资产委托投资管理合同》及其附件(以下简称“委托合同”),有效期自2012年3月1日始至2012年12月31日止。在投资指引的规范下,在《中华人民共和国保险法》以及中国其他法律、行政法规及保险监督管理部门的有关规定所限定的保险资金运用范围之内,安邦资产依照委托合同并以本公司名义,对本公司的保险资金进行专业化投资、运作及相关管理。本公司按照委托合同规定的费率向安邦资产支付委托投资管理费。

(b) 本公司于 2012 年度在成都农商行存入协议存款 40.7 亿元。2012 年度本公司确认上述协议存款的利息收入人民币 11,571,924 元(2011 年度：人民币 0 元)。

(4) 关联方往来款项余额

关联方名称	2012 年度	2011 年度
定期存款		
成都农商行	4,070,000,000	-
应收利息		
成都农商行	11,571,924	-
其他应收款		
厚德天府(a)	30,000,000	-

(a) 本公司应收厚德天府款项主要为代垫款项。

(5) 关键管理人员薪酬

	2012 年度	2011 年度
关键管理人员薪酬	4,807,208	3,510,521

关键管理人员包括本公司的董事、监事及公司章程中列明的高级管理人员。

40 风险管理

本公司的经营活动面临各种保险风险和金融风险。风险管理包括识别、评估、控制、报告、预警和监督不同程度的风险或风险组合等措施防范风险并制定解决方案。承受风险是本公司业务经营活动的核心特征，开展业务将不可避免地面临风险。因此，本公司的目标是力求保持风险和回报的平衡，并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响。

(1) 保险风险

(a) 保险风险类型

每份保单的风险在于承保事件发生的可能性和由此引起的赔付金额的不确定性。从每份保单的根本性质来看，上述风险是随机发生的，从而无法预计。对于按照概率理论进行定价和计提准备的保单

组合，本公司面临的主要风险是实际赔付超出保险负债的账面价值。这种情况发生在赔付频率或严重程度超出估计时。保险事件的发生具随机性，实际赔付的数量和金额每年都会与通过统计方法建立的估计有所不同。

本公司保险业务包括寿险保险合同和非寿险保险合同。就非寿险保险合同而言，传染病、生活方式的巨大改变、自然灾害和意外事故均为可能增加整体索赔率的重要因素，而导致比预期更早或更多的索赔。就寿险保险合同而言，不断改善的医学水平和社会条件有助于延长寿命，是最重要的影响因素。保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费影响，即保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

本公司通过承保策略、再保险安排和索赔处理来管理保险风险。

经验显示具相同性质的保险合同组合越大，实际发生和预期假设的偏离度就越小。另外，一个更加分散化的组合受组合中的任何子组合变化影响的可能性较小。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风险中保持足够数量的保单总量，从而减少预期结果的不确定性。

本公司通过再保险安排来管理保险风险。再保险合同在一定程度上分散了保险风险，降低了对本公司潜在损失的影响。因为存在因再保险公司未能履行再保险合同应承担的责任而产生的信用风险，尽管本公司已订立再保险合同，这并不会解除本公司对保户承担的直接保险责任。

(b) 保险风险集中度

本公司所有业务均来源于中国境内。

本公司 2012 年度的赔付支出中 30%为和谐健康城镇居民大额补充团体医疗保险(2011 年度：0%)。2012 年度的退保金中 98%为福满堂护理保险(B 款)(2011 年度：99%)。

于 2012 年 12 月 31 日，长期健康险责任准备金中 85%为福满堂护理保险(B 款)的责任准备金(2011 年 12 月 31 日：85%)。福满堂护理保险(B 款)为传统健康险保险合同，其保险费的交付方式是趸交，保险期间为 5 年期。被保险人因意外伤害导致全残，且符合条款约定的护理状态，并在观察期结束后仍处于护理状态的，在观察期结束日按照 3 倍保险金额给付“护理保险金”。被保险人因疾病身故的，无息退还所缴的保险费。如果被保险人在保险期间内没有发生保险事故，且保险期间届满时仍健在的，按照保险金额给付“健康维护保险金”。

(c) 敏感性分析

长期健康险保险合同敏感性分析

长期健康险责任准备金根据中国财政部颁布的《保险合同会计处理规定》的有关规定计算，计算

过程中涉及的重要假设包括死亡率、发病率、退保率以及折现率等。

假设变动	对税前利润的影响	
	2012年12月31日	2011年12月31日
死亡率和发病率提高10%	(160,950)	(198,194)
死亡率和发病率降低10%	122,203	168,010
退保率提高10%	54,532	77,274
退保率降低10%	(56,417)	(77,832)
折现率增加50bp	1,341,242	1,684,927
折现率减少50bp	(1,364,634)	(1,759,574)

非寿险保险合同敏感性分析

非寿险保险合同赔款金额等因素的变化，有可能影响未决赔款准备金假设水平的变动，进而影响未决赔款准备金的同步变动。

(2) 金融风险

本公司的经营活动面临多样化的金融风险。主要的金融风险是出售金融资产获得的收入不足以支付保险合同和非保险合同形成的负债。金融风险中最重要的组成因素是市场风险、信用风险和流动性风险。

本公司的整体风险管理计划侧重于金融市场的不可预见性，并采取措施尽量减少对其财务业绩的可能负面影响。本公司的风险管理由确定的部门按照管理层批准的政策开展，通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避金融风险。本公司书面规定了全面的风险管理原则并对特定风险进行了明确规定，涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。

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金融风险，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。

(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。本公司受利率风险影响较大的金融资产主要包括银行存款和债权型投资。利率的变化将对本公司整体投资回报产生重要影响。由于大部分保单都向保户提供保证收益，而使本公司面临利率风险。

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。

利率风险的敏感性分析阐明利息收入和金融工具未来现金流量的公允价值变动将如何随着报告日的市场利率变化而波动。

于2012年12月31日，如果市场利率提高或降低50个基点，当所有其他变量保持不变且不考虑所得税影响，本公司的税前利润会减少约人民币30,786,614元(2011年12月31日：人民币671,175元)或增加约32,580,757元(2011年12月31日：701,829元)。

(b) 价格风险

价格风险主要由本公司持有的股权型投资价格的不确定性而引起。股权型投资的价格取决于市场。本公司面临的价格风险因中国的资本市场相对不稳定而增大。

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价格风险，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。

于2012年12月31日，当所有其他变量保持不变且不考虑所得税影响，如果本公司所有股权型投资的价格提高或降低10%，由于交易性金融资产中的股权型投资因公允价值变动产生的收益或亏损，本公司本年度的税前利润将增加或减少人民币79,290,477元(2011年12月31日：当年的税前利润将增加或减少人民币14,522,895元)；资本公积将因可供出售金融资产中的股权型投资公允价值的变动而增加或减少人民币2,677,747元(2011年12月31日：人民币7,175,964元)。

(c) 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存款，本公司面临的信用风险相对较低。

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。

于资产负债表日，本公司各项金融资产及金融负债以未折现的合同现金流量按到期日列示如下：

	账面价值	未标明到期日	2012年12月31日			
			一年以内	一到三年	三到五年	五年以上
股权型投资	819,682,239	819,682,239	-	-	-	-
买入返售金融资产	687,000	-	687,433	-	-	-
定期存款	4,123,652,500	-	54,068,346	-	-	4,271,085,576
存出资本保证金	200,000,000	-	61,900,026	-	143,625,616	-
应收利息	48,459,009	-	33,862,701	-	3,024,384	11,571,924
保户质押贷款	22,974,737	-	23,469,138	-	-	-
贷款及应收款项	1,300,000,000	-	98,153,348	1,502,800,000	-	-

现金及现金等价物	2,421,873,350	-	2,421,873,350	-	-	-
债权型投资	2,050,906,897	-	1,464,234,219	15,735,610	653,036,215	72,571,410
金融资产合计	10,988,235,732	819,682,239	4,158,248,561	1,518,535,610	799,686,215	4,355,228,910
卖出回购金融资产	433,000,000	-	433,481,792	-	-	-
预收保费	96,008,463	-	96,008,463	-	-	-
应付手续费及佣金	41,462,447	-	41,462,447	-	-	-
应付分保账款	29,119	-	29,119	-	-	-
应付职工薪酬	6,722,731	-	6,722,731	-	-	-
保户储金及投资款	8,620,839,740	-	91,324	7,352,849	10,464,000,423	-
应付赔付款	5,408,974	-	5,408,974	-	-	-
金融负债合计	9,203,471,474	-	583,204,850	7,352,849	10,464,000,423	-
净额	1,784,764,258	819,682,239	3,575,043,711	1,511,182,761	(9,664,314,208)	4,355,228,910

2011年12月31日

	账面价值	未标明到期日	一年以内	一到三年	三到五年	五年以上
股权型投资	216,988,596	216,988,596	-	-	-	-
定期存款	1,500,000	-	1,552,500	-	-	-
存出资本保证金	200,000,000	-	202,800,000	-	-	-
应收利息	4,057,568	-	4,057,568	-	-	-
现金及现金等价物	477,925,054	-	477,925,054	-	-	-
债权型投资	124,060,864	-	456,224	1,637,280	100,937,280	20,690,940
金融资产合计	1,024,532,082	216,988,596	686,791,346	1,637,280	100,937,280	20,690,940
预收保费	1,651,657	-	1,651,657	-	-	-
应付手续费及佣金	10,824	-	10,824	-	-	-
应付分保账款	28,873	-	28,873	-	-	-
应付职工薪酬	3,951,200	-	3,951,200	-	-	-
保户储金及投资款	241,879,138	-	656,623	-	271,043,605	-
应付赔付款	39,691	-	39,691	-	-	-
金融负债合计	247,561,383	-	6,338,868	-	271,043,605	-
净额	776,970,699	216,988,596	680,452,478	1,637,280	(170,106,325)	20,690,940

(e) 公允价值

(i) 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括应收款项、应付款项等，上述不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差较小。

(ii) 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-				
交易性权益工具投资	787,418,713	5,486,052	-	792,904,765
交易性债权工具投资	723,982,897	1,326,924,000	-	2,050,906,897
小计	1,511,401,610	1,332,410,052	-	2,843,811,662
可供出售金融资产-				
可供出售权益工具	26,777,474	-	-	26,777,474
小计	26,777,474	-	-	26,777,474
合计	1,538,179,084	1,332,410,052	-	2,870,589,136

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-				
交易性权益工具投资	145,228,953	-	-	145,228,953
交易性债权工具投资	124,060,864	-	-	124,060,864
小计	269,289,817	-	-	269,289,817
可供出售金融资产-				
可供出售权益工具	71,759,643	-	-	71,759,643
小计	71,759,643	-	-	71,759,643
合计	341,049,460	-	-	341,049,460

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。相关估值假设包括提前还款率、预计信用损失率、利率或折现率。

41 承诺事项

经营租赁承诺事项

	2012年12月31日	2011年12月31日
1年以内(含1年)	6,516,239	7,812,086
1到2年(含2年)	3,566,175	2,746,979
3到4年(含3年)	1,077,323	-
合计	11,159,737	10,559,065

(六) 审计报告的主要意见

1. 会计师事务所的名称：普华永道会计师事务所有限公司北京分所
2. 在审计报告上签字的注册会计师：曹银华、李姗
3. 主要审计意见：和谐健康保险股份有限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，公允反映了贵公司2012年12月31日的财务状况以及2012年度的经营成果和现金流量。

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

(1) 风险管理组织的基本设置、基本职责和履职情况

2012年，公司根据保监会《保险公司风险管理指引（暂行）》和《人身保

险公司全面风险管理实施指引》的要求，根据公司经营管理框架变动，及时调整了各类专业风险管理组织，以此达到对我司各类风险的持续识别及修正，具体设置情况如下：

a. 风险管理委员会

本年度公司根据管理层人员及部门职能变动情况，对风险管理委员会委员进行了适时调整。目前，风险管理委员会作为我司的风险监督管理组织，直接对董事会负责，具有独立的向高级管理层和董事会直接报告的权利。2012年度，委员会各委员恪尽职守，认真履职，勤勉地行使着公司所赋予的各项职责，在董事会领导与授权下开展工作，主要负责实施了和谐健康全面风险管理信息系统建设、KRI 指标体系建设、风险容忍度限额设定及公司资产、业务和管理的风险识别、防范、控制、应对等工作。

本年公司风险管理委员会共计召开会议五次，会议主要针对风控系统实施规划、确立关键控制领域、KRI 指标体系建设、风险及控制评估等风控项目的实施给予详尽的规划及指导。

b. 业务管理委员会

针对保险及操作风险，公司总经理室下设了业务管理委员会，负责参与业务流程整合、重大项目的销售、风险判定、核保、理赔、客服、再保方案等的讨论和决策，以及对高风险业务、巨额标的的承保等重大事件进行合议和决策工作，该委员会成立以来，各委员履职正常。

本年公司业务管理委员会共计召开会议四次，分别针对银保通保全业务、专项产品开发、再保与分保、重大团体业务等项目进行了充分论证，有效的防范了因业务品质而给公司带来的各类潜在风险。

(2) 风险管理关键环节的说明

a. 董事会负责制定公司的风险管理战略，定期审议公司风险管理工作情况和风险管理信息系统建设情况。风险管理委员会负责提出公司业务经营管理过程中防范风险的指导意见，审定公司风险控制制度；

b. 风险管理部门负责实施风险管理委员会及管理层制定的年度风险管理规划。具体负责包括全面风险管理信息系统建设、KRI 指标体系建设、风险识别与评估在内的风险管理工作；

c. 法务、合规管理部负责合规风险的控制，为公司决策和日常经营管理提供法律服务支持和合规监督保障。负责公司相关规章制度、业务办法的合规性，对公司重大决策和业务发展及新产品设计提供法律支持及合规性审查，防范合规风险。

d. 纪检、审计及监察部门主要负责内部审计和员工监察，对公司各部门制度的执行情况、经营管理情况及业务经营是否符合授权职责进行稽核，履行检查与评价、咨询与服务的职能。

公司各业务部门在授权业务范围内履行直接的风险管理、监督职能，负有直接的、基础性的、流程化的风险管理责任。

(3) 风险管理信息系统的基本情况

如前所述，在公司董事会及管理层的大力支持下，本年我司启动了全面风险管理信息系统项目。此项目由风险管理部门牵头，抽调前、中、后台业务骨干人员组成项目工作组负责落地实施。截至目前，项目的流程梳理及风险控制评估阶段已基本完成，拟进入系统开发阶段，预计 2013 年如期上线。通过此项目的建设，我司将能实现持续监测风险及预警管理，以便前、中、

后台相关部门及时发现风险，采取应对控制方案，以及对整改进程进行监督。

在风险管理模型、技术建设方面，本年度我司认真研习经济资本的理论知识，但囿于时间和经验有限，目前尚未运用经济资本方法建立模型，计划2013年进行这项工作，以便运用此方法计量公司所承受的风险，确保落实《关于印发〈人身保险公司全面风险管理实施指引〉的通知》的要求。

2. 风险管理总体策略及其执行情况

(1) 风险偏好体系简要介绍

2012年度，公司本着审慎负责的态度制定风险偏好和风险容忍度，并报董事会审批。总体上讲，本年公司风险管理目标定位为力求保持风险和回报的平衡，并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响，即风险偏好趋向中性。公司根据自身客观的风险承受能力以及主观愿意承担风险的底线，建立了关键风险指标监测体系，风险容忍度通过设置阈值(风险预警值)得以体现。在进行风险偏好传导时，一部分风险预警值通过风险限额的方式体现在各职能部门、业务单位和对资产管理委托方的日常管理中。

(2) 风险管理理念与风险管理总体策略简要介绍

a. 健全三个层次的风险管理框架

进一步健全风险管理架构，通过三道防线：岗位自控、风险管理与法律合规、审计监察来有效管理公司各类风险。通过培育健康的风险管理文化，强化全员风险意识，使每一位员工都能明确自己的岗位职责及管理自己的职责所涉及到的风险，从而加强风险管理的第一道防线。针对风险管理的第二道防线，进一步通过识别、评估、计量风险，报告、监控风险，落实风险政策等来管理公司风险。通过先进的定量定性风险管理方法和手段，实现对业

务决策的有效支持，促进公司有效益可持续健康发展。

b. 控制业务快速增长下的各类风险

我司本年度的风险管理核心是控制业务高速发展带来的销售、费用与偿付能力风险，特别是在源头上降低风险。如：在产品开发环节上注意风险防范，通过对产品责任、条款、产品说明书和定价模型的严格把控，降低销售风险的可能。同时，定期对公司财务与偿付能力情况进行预测，评估不同业务发展情景下的偿付能力充足性，做好事前预警工作。通过定期对业务规模、结构与品质进行分析，对业务规模发展过快、业务结构不合理导致的费用以及偿付能力不足的风险进行动态实时监控，综合使用产品限额销售、产品结构调整、及时增资等方式有效应对风险。

c. 加强对资产管理委托的风险管理

公司要求受托方资管公司在投资业务上实行事前预控、事中管控和事后监控相结合的方法加强风险把控。投资活动之前进行事前合规审查，确保投资活动符合内外部规定；投资活动过程中进行事中监控，及时对违规行为以及风险突发状况进行揭示；投资活动结束后进行事后检查以便发现和处理违规情况。特别是，要求资管公司加强对风险控制指标限额的管理。例如，若超越风险控制指标限额时，要求投资人员进行相应处理，并在超限期间禁止加仓操作；投资人员的投资交易指令须经合规性、风险控制指标限额和授权额度的审核等。

(3) 风险管理总体策略的执行情况

本年，我司将风险管理作为经营管理过程中核心内容之一，以最低风险

管理成本获得最大的安全保障，通过一年的不懈努力，我司风险偏好得以较好的贯彻执行，具体情况如下：

首先，针对市场风险，本年度公司的投资注重安全性与收益性相结合，风险偏好属于风险厌恶型。公司在保证收益的情况下将投资风险控制在安全范围内，以保证投保人的利益。2012年，公司投资的风险偏好设定为在险价值 VaR 5%（置信度 99%，置信区间 10 天）。截至本年期末，我司在险价值 VaR 均未超过-1.5%，风险偏好执行效果较好。

其次，针对保险风险，本年公司业务以理财型的万能险业务为主，保险风险主要体现为万能险中内嵌的意外护理与身故赔付，风险保额仅为小比例（5%-10%）的账户价值。因此，尽管 2012 年公司业务有较大增长，但从保险风险的种类和风险敞口的绝对数额来看，保险风险确在可控范围以内。

最后，针对战略风险。截至本年期末，我司偿付能力充足率为 371%，属于充足 II 类，资本充足性较高，风险尚属于可控范围。

（二）主要风险的评估及风险控制情况

1. 保险风险

目前，本公司业务以理财型的万能险业务为主，保险风险主要体现为万能险中内嵌的意外护理与身故赔付，风险保额仅为小比例（5%-10%）的账户价值。因此，尽管 2012 年公司业务有较大增长，但从保险风险的种类和风险敞口的绝对数额来看，保险风险确在可控范围以内。

本公司主要通过有选择性地承接保险风险、分散承保、安排再保险等方式来应对和管理保险风险：

1、公司在开发产品时会充分考虑销售渠道、目标客户群、公司发展阶段

与风控能力，有选择性地承接保险风险类型，并按照循序渐进的原则稳步扩大承保范围和风险类别；

2、建立分散承保的策略，控制每个保险风险类型的风险敞口的上限与下限（设置上限是避免风险过大与过度集中，设置下限是防止风险敞口过小导致承保结果波动较大）；

3、通过安排再保险来管理保险风险，主要为溢额分保。再保险合同基本涵盖公司主要承保风险，从产品类别角度看包括健康险、意外险、短期健康险等。再保险在一定程度上也起到分散保险风险、降低巨灾或重大赔付对本公司财务影响的作用。

2. 市场风险

对于市场风险管理，我们主要采用以 VaR（在险价值）为核心的计量体系，并辅以 Beta 系统和波动率进行价格波动的跟踪，采用 99%、10 天的置信区间下计量 VaR；Beta 系数度量组合的系统性风险。而对于固定收益，我们主要采用到期收益率、久期和凸性进行利率敏感性的计量和跟踪。

截止 2012 年末，公司投资股市相对于沪深 300 并无超额收益，固定收益持仓久期保持在 0.62 年左右。具体指标如下：

公司资产投资组合反应系统性风险的权益类 Beta 系数值为 0.4201，反应组合波动率的标准差 σ 值为 0.024406（年化），度量利率敏感性的久期值为 0.62，凸性为 2.45，公司资产投资的整体在险价值 VaR（按 99%置信度 10 天置信区间）是 -1.1847%，权益风险价值占比 -9.35%，权益资产占比为 9.74%，风险在可控范围之内，符合公司的年度投资目标。

1、压力情景测试

压力损失定义为在设定的一个或多个压力情景中估计的极限损失，以弥补在险价值对极端情况把握方面的不足。压力测试采用的情景类型考虑了宏观情景、突发情景、历史情景等。

截止 2012 年 12 月 31 日，压力测试结果如下：

百万	沪深 300 指数变动						
	15%	10%	5%	0	-5%	-10%	-15%
市值变动值	1.71	1.14	0.57	0	-0.57	-1.14	-1.71

2、 风险应对策略

公司对市场风险进行实时监控，并定期报告。发现风险超过限额或容忍度时，立即上报并向投资经理揭示，以便及时采取应对措施。

公司定期检查市场风险敞口是否超过压力测试损失。为了识别对投资组合可能产生重大负面影响的事件（即使这些事件发生概率很低），及时对变化的市场状况做出反应发现潜在的压力情景，公司定期对现有情景进行修正。

任何超过压力测试损失的风险敞口须立即上报相关领导进行相应处理。

3. 信用风险

对信用风险的控制我们通过监测一系列信用风险指标、合规限额及操作限额来进行，并辅以情景分析和压力测试。风险指标采用包括久期、凸性、集中度等通用的风险参数。通过每日跟踪、计算有关风险参数如测度利率风险的久期（duration）和凸度（convexity）、单只债券及行业分别的集中度等及时揭示债券投资活动中的量化风险及风险的变化程度，为实施风险控制

措施及投资部门调整投资活动提供参考依据。实行相关限额控制，如合规限额、内部外部评级限额、辅以的操作限额等。采用内部评级的限额控制对资产的内部评级情况进行控制。每日对资产的内部评级情况进行监测。

截至 2012 年 12 月 31 日，公司共投资债券 20.51 亿元人民币，风险完全在可控范围之内。公司仅仅投资于可转债和短融，截止 2012 年 12 月 31 日，投资的 AAA 级别债券净价占比为 33.50%，AA 级别债券占比为 1.49%，其余短融 65.01%为 A-1(相当于 AAA)。前五大发行人的固定收益类资产账面余额占比为 53.09%。集中度在可接受范围之内。

a. 压力情景测试

对固定收益投资资产的压力测试考虑债券收益率的变动幅度，得出账户市值变动的敏感性分析，公司截至 2011 年 12 月 30 日只投资于股票、基金和可转债。

b. 风险应对策略

对信用风险实行相关限额控制，如合规限额、内部外部评级限额、辅以操作限额等。采用内部评级的限额控制对资产的内部评级情况进行控制。每日对资产的内部评级情况进行监测。

信用评估部门对公司所建仓的各债项及其发行主体进行独立的内部评级。公司建立了信用交易对手库，信用评级部门对库中的交易对手进行持续跟踪和管理。公司投资的所有债券都严格符合监管机构以及内部评级的要求，进行的所有逆回购交易对手都必须选自交易对手库中。风险管理部门在公司债项投资行为前进行合规审查，使其务必符合内外部监管的规定。

4. 操作风险

针对操作风险管理，我司目前采用流程图法辅以自评及 KRI 监测予以控制。目前已根据业务活动逻辑联系建立了一系列流程图，针对流程图中的每一个环节逐一进行调查、研究和分析，识别操作风险。同时，定期要求各部门根据对操作风险历史经验、未来风险预测、潜在财务损失、潜在发生频率、控制有效性及剩余风险等因素综合考虑，确认风险是否可接受，并制定相应缓释措施，以此种方法来确保公司风险偏好得以贯彻执行。总体讲，本年因公司处于发展初期，极为关注内控基础建设，因此偏好趋于厌恶型，诸如对于外部监管风险，本年已确立“零容忍”的态度。

a. 风险评估结果

本年我司针对操作风险偏好执行情况较好，基本达到预期目标，未发生因操作风险事件而引起的损失。

b. 风险应对策略

一是逐步收集操作风险损失数据，实现连续、实时地监控和评估总体操作风险，确保操作风险水平控制在董事会确定的可以接受的范围内，同时使董事会和管理层能根据操作风险数据对全司操作风险状况进行有效评估。

二是在公司《重大事件应急预案（2012 版）》的基础上，进一步要求公司各部门和各级分支机构应建立起操作风险管理的应急方案，成立应急方案领导小组，保证公司在发生紧急事故时，可及时应变，将影响和损失减到最低。

三是大力加强风险监控系統日常应用管理，通过系統预警信息监控与人工核对相结合、重点监测与抽查跟踪相结合的方式進行风险监控，对预警信息及时跟踪回反馈并督促整改。

5. 流动性风险

流动性风险包括资金的流动性风险和资产转换的流动性风险。资金的流动性风险是指在自有资金不足的同时出现融资困难，导致公司不能按期偿付债务甚至经营难以为继。资产转换的流动性风险是指资产缺乏活跃市场或没有合适的交易对手，导致资产不能以合理的价格及时转换的风险。

公司投资的证券均为发行规模比较大、资质优良、流动性比较好的券种，投资资产流动性风险在可控范围内。截至 2012 年 12 月 31 日，股票持仓集中度为 89.94%，而债券集中度为 76.43%。此集中度尚处于可接受范围。

6. 声誉风险

本年，因以微博、微信为代表的自媒体的兴盛，致使保险消费者在面临诸如销售误导、理赔困难以及纠纷处理等问题上，不再局限于传统的诉求方式，因此发生声誉风险几率相对去年增加许多。对于此类风险，我司本年控制极为严格，在建立相关应急机制的基础上，还针对公司目前已识别的所有风险所可能造成的关联声誉影响进行了评估。同时，我司还由品牌管理部门组织调查、检测小组，对企业内外部环境作详细周密的分析，建立舆情监测机制，制定了具体的、有针对性的、可操作性强的危机公关管理计划，分别从品牌风险的预测、防范、识别、处理及

善后等五个方面控制风险发生。在防范风险上，逐步建立由总分公司及各分支机构相关人员对各大媒体实施监控体系，包括与专业公司媒体签订合同，24 小时监控和谐健康保险相关新闻报道，以此控制声誉风险。截至目前，我司暂未发生重大声誉风险事件。

7. 战略风险

本年针对战略风险，公司主要从资本及产品两个层面予以控制。首先，于产品层面，目前公司发展还处于创业期，产品战略更多侧重在业务规模上，风险偏好呈中性。为实现产品层面的风险分散，我司目前已建立可覆盖不同保险种类、不同交费和保险期间的品种繁多的产品体系，可供业务部门和渠道进行差异化销售与管理。针对公司业务结构偏重银保的趸交万能产品的现状，我司将通过制定有关销售政策（产品折标系数、期交保费占比等）引导公司业务结构逐步改变，实现产品销售层面的风险分散。其次，于偿付能力方面：为保障公司在高速业务发展环境下的资本充足性，本年公司启动了增资计划，并已于当年实施完成，注册资本金已由原来的 10 亿元增至 21 亿元。截至年末，公司偿付能力充足率为 371%，为公司经营战略实施和业务增长提供了资本保障。

四、保险产品经营信息

2012 年度，和谐健康保险股份有限公司经营的所有保险产品中，规模保费前五名的保险产品是和谐一号护理保险（万能型）、和谐五号护理保险（万能型）、和谐四号护理保险（万能型）、和谐团体护理保险（万

能型) 和和谐健康城镇居民大额补充团体医疗保险。

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	和谐一号护理保险(万能型)	851,159.20	85,115.92
2	和谐五号护理保险(万能型)	14,220.90	1,422.09
3	和谐四号护理保险(万能型)	10,505.90	1,050.59
4	和谐团体护理保险(万能型)	3,000.00	300.00
5	和谐健康城镇居民大额补充团体 医疗保险	1,451.19	1,451.19

五、偿付能力信息

偿付能力主要指标：

单位：万元

	2012年12月31日	2011年12月31日	变动情况
实际资本	132,851	65,331	67,520
最低资本	35,830	1,771	34,059
资本溢额(或资本缺口)	97,021	63,560	33,461
偿付能力充足率	371%	3689%	—

偿付能力主要指标说明：

反映公司偿付能力的重要指标有实际资本、最低资本、偿付能力溢额及偿付能力充足率等。其中实际资本是指保险公司的认可资产减去认可负债后的余额。最低资本是指根据监管机构的要求，保险公司为吸收资产风险、承保风险等有关风险对偿付能力的不利影响而应当具有的资本数额。偿付能力溢额为实际资本和最低资本的差额。偿付能力充足率即资本充足率，是指保险公司实际资本与最低资本的比率。

六、其他信息

（一）更换董事长或者总经理；

报告期内，因工作原因，免去李军公司董事、董事长兼总经理的职务；变更上官清为公司董事长，陈永忠为公司总经理。

（二）公司名称、注册资本或者注册地发生变更；

报告期内，和谐健康保险股份有限公司注册资本由人民币 10 亿元增至 21 亿元。