



生命人寿保险股份有限公司

2010 年年度信息披露报告

## 目 录

<b>第一节</b>	<b>公司简介</b> .....	1
	一、法定名称及缩写 .....	1
	二、注册资本 .....	1
	三、注册地 .....	1
	四、成立时间 .....	1
	五、经营范围和经营区域 .....	1
	六、法定代表人 .....	2
	七、客服电话和投诉电话 .....	2
<b>第二节</b>	<b>财务会计信息</b> .....	3
	一、资产负债表 .....	3
	二、利润表 .....	5
	三、现金流量表 .....	6
	四、股东权益变动表 .....	8
	五、财务报表附注 .....	10
	六、审计报告的主要审计意见 .....	66
<b>第三节</b>	<b>风险管理状况信息</b> .....	67
	一、风险的识别和评价 .....	67
	二、风险控制 .....	69
<b>第四节</b>	<b>保险产品经营信息</b> .....	72
<b>第五节</b>	<b>偿付能力信息</b> .....	73

## 第一节 公司简介

### 一、法定名称及缩写

1. 中文名称：生命人寿保险股份有限公司（缩写“生命人寿”）
2. 英文名称：Sino Life Insurance Co., Ltd.（缩写“Sino Life”）

### 二、注册资本

截至 2010 年 12 月 31 日，公司注册资本为人民币 3,573,457,605 元，股本为人民币 4,394,721,113 元。2011 年 4 月，公司的注册资本已变更为人民币 6,671,139,531 元。

### 三、注册地

深圳市福田区益田路 6003 号荣超商务中心 A 栋 32 层

### 四、成立时间

2002 年 3 月 4 日

### 五、经营范围和经营区域

1. 经营范围：个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期寿险、团体终身保险、团体年金保险、团体短期健康保险、团体长期健康保险、经中国保监会批准的其他人身保险业务。上述保险业务的再保险业务及经中国保监会批准的资金运用业务。

2. 经营区域：截至 2010 年 12 月 31 日，公司经营区域包括上海市、北京市、浙江省、宁波市、四川省、湖北省、江苏省、辽宁省、大连市、天津市、福建省、山东省、河南省、湖南省、吉林省、海南省、重庆市、深圳市、黑龙江省、河北省、安徽省、江西省、内蒙古自治区、陕西省、广东省、云南省。截至本报告发布之日，公司经营区域新增山西省和甘肃省。

## 六、法定代表人

张峻

## 七、客服电话和投诉电话

95535, 4008200035

## 第二节 财务会计信息

### 一、资产负债表

#### 资产负债表

编制单位：生命人寿保险股份有限公司

单位：人民币元

资产	附注	合并		本公司	
		2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
货币资金	1	3,634,064,735	2,702,197,910	3,119,064,935	2,702,197,910
交易性金融资产	2	16,544,073	19,423,053	16,544,073	19,423,053
买入返售金融资产	3	370,466,982	992,127,197	370,466,982	992,127,197
应收保费	4	64,619,251	60,391,539	64,619,251	60,391,539
应收分保账款	5	14,342,753	14,530,460	14,342,753	14,530,460
应收利息	6	439,270,616	263,151,000	439,270,616	263,151,000
应收分保未到期责任准备金		3,967,632	6,290,132	3,967,632	6,290,132
应收分保未决赔款准备金		2,362,795	1,936,549	2,362,795	1,936,549
应收分保寿险责任准备金		1,286,359	1,643,371	1,286,359	1,643,371
应收分保长期健康险责任准备金		6,773,387	326,251	6,773,387	326,251
保户质押贷款	7	196,791,041	200,902,481	196,791,041	200,902,481
定期存款	8	8,550,562,359	6,181,177,343	8,550,562,359	6,181,177,343
可供出售金融资产	9	7,472,732,529	2,241,631,087	7,472,732,529	2,241,631,087
持有至到期投资	10	14,900,399,788	10,653,710,812	14,900,399,788	10,653,710,812
归入贷款及应收款的投资	11	299,000,000	310,000,000	299,000,000	310,000,000
长期股权投资	12	-	-	515,000,000	-
存出资本保证金	13	842,000,000	462,000,000	842,000,000	462,000,000
投资性房地产	14	1,733,343,790	216,763,148	1,733,343,790	216,763,148
固定资产	15	1,034,832,041	233,219,230	1,034,832,041	233,219,230
在建工程	16	32,576,703	39,800,382	32,576,703	39,800,382
无形资产	17	1,018,443,308	1,013,523,003	1,018,443,308	1,013,523,003
递延所得税资产	18	54,828,232	45,762,721	54,828,232	45,762,721
其他资产	19	1,239,088,572	912,502,796	1,239,088,572	912,502,796
独立帐户资产	34	1,387,364,846	1,796,130,462	1,387,364,846	1,796,130,462
资产总计		43,315,661,792	28,369,140,927	43,315,661,992	28,369,140,927

### 资产负债表（续）

编制单位：生命人寿保险股份有限公司

单位：人民币元

负债及所有者权益	附注	合并		本公司	
		2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
卖出回购金融资产款	21	5,988,250,000	4,196,800,000	5,988,250,000	4,196,800,000
预收保费	22	176,917,976	47,151,573	176,917,976	47,151,573
应付手续费及佣金		97,269,335	61,832,019	97,269,335	61,832,019
应付分保账款	23	14,931,316	20,341,663	14,931,316	20,341,663
应付职工薪酬	24	67,825,203	96,839,739	67,825,203	96,839,739
应交税费	25	32,493,855	12,819,639	32,493,855	12,819,639
应付利息		49,064,256	1,172,158	49,064,256	1,172,158
应付赔付款	26	151,617,139	47,934,663	151,617,139	47,934,663
应付保单红利	27	424,539,715	368,334,458	424,539,715	368,334,458
保户储金及投资款	28	9,292,687,605	9,186,125,859	9,292,687,605	9,186,125,859
未到期责任准备金	29	61,386,549	48,530,541	61,386,549	48,530,541
未决赔款准备金	30	26,135,547	27,107,157	26,135,547	27,107,157
寿险责任准备金	31	19,899,819,506	10,159,003,136	19,899,819,506	10,159,003,136
长期健康险责任准备金	32	131,538,916	80,215,607	131,538,916	80,215,607
应付次级债	33	1,504,108,914	-	1,504,108,914	-
预计负债		-	6,017,073	-	6,017,073
其他负债	35	204,043,154	142,813,006	203,968,844	142,813,006
独立帐户负债	34	1,387,364,846	1,731,217,094	1,387,364,846	1,731,217,094
<b>负债合计</b>		<b>39,509,993,832</b>	<b>26,234,255,385</b>	<b>39,509,919,522</b>	<b>26,234,255,385</b>
股东权益					
股本	36	4,394,721,113	2,254,593,873	4,394,721,113	2,254,593,873
资本公积	37	263,376,832	831,111,329	263,376,832	831,111,329
未弥补亏损	38	-852,429,985	-950,819,660	-852,355,475	-950,819,660
<b>股东权益合计</b>		<b>3,805,667,960</b>	<b>2,134,885,542</b>	<b>3,805,742,470</b>	<b>2,134,885,542</b>
<b>负债和股东权益合计</b>		<b>43,315,661,792</b>	<b>28,369,140,927</b>	<b>43,315,661,992</b>	<b>28,369,140,927</b>

## 二、利润表

### 利润表

编制单位：生命人寿保险股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	合并		本公司	
		2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 年度
一、营业收入		16,098,796,296	6,204,374,068	16,098,796,296	6,204,374,068
已赚保费		14,474,744,344	5,131,668,881	14,474,744,344	5,131,668,881
保险业务收入	39	14,527,089,114	5,171,750,233	14,527,089,114	5,171,750,233
减：分出保费	40	37,166,262	31,909,922	37,166,262	31,909,922
提取未到期责任准备金净额	41	15,178,508	8,171,430	15,178,508	8,171,430
投资收益	42	1,429,677,366	946,163,143	1,429,677,366	946,163,143
公允价值变动收益	43	-686,106	3,722,025	-686,106	3,722,025
汇兑收益		-8,342,074	-139,884	-8,342,074	-139,884
其他业务收入	44	203,402,766	122,959,903	203,402,766	122,959,903
二、营业支出		16,027,115,201	6,256,544,389	16,027,040,691	6,256,544,389
退保金	45	550,536,230	244,376,000	550,536,230	244,376,000
赔付支出	46	1,965,932,342	215,096,028	1,965,932,342	215,096,028
减：摊回赔付支出		-10,667,661	-7,930,011	-10,667,661	-7,930,011
提取保险责任准备金	47	9,791,168,068	3,987,806,757	9,791,168,068	3,987,806,757
减：摊回保险责任准备金	48	-6,516,370	-1,352,745	-6,516,370	-1,352,745
保单红利支出		174,405,069	82,099,211	174,405,069	82,099,211
营业税金及附加	49	23,812,496	8,825,315	23,812,496	8,825,315
手续费及佣金支出	50	1,265,518,617	409,953,085	1,265,518,617	409,953,085
业务及管理费	51	1,844,371,787	1,008,186,514	1,844,297,277	1,008,186,514
减：摊回分保费用		-25,645,426	-11,528,632	-25,645,426	-11,528,632
利息支出		44,640,695	-	44,640,695	-
其他业务成本	52	409,555,460	303,115,473	409,555,460	303,115,473
计提/(转回)资产减值损失	53	3,894	17,897,394	3,894	17,897,394
三、营业利润		71,681,095	-52,170,321	71,755,605	-52,170,321
加：营业外收入	54	63,282,292	374,459,955	63,282,292	374,459,955
减：营业外支出	55	8,729,151	42,110,249	8,729,151	42,110,249
四、利润总额		126,234,236	280,179,385	126,308,746	280,179,385
减：所得税费用	56	27,844,561	25,655,711	27,844,561	25,655,711
五、净利润		98,389,675	254,523,674	98,464,185	254,523,674
六、其他综合收益	57	-731,987,199	140,962,136	-731,987,199	140,962,136
七、综合收益总额		-633,597,524	395,485,810	-633,523,014	395,485,810

### 三、现金流量表

#### 现金流量表

编制单位：生命人寿保险股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	合并		本公司	
		2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 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		14,652,627,805	5,174,289,139	14,652,627,805	5,174,289,139
保户储金及投资款产生的现金净额		171,475,115	1,279,235,043	171,475,115	1,279,235,043
收到的税收返还		-	15,448,848	-	15,448,848
收到其他与经营活动有关的现金		226,576,782	699,849,769	226,576,782	699,849,769
经营活动现金流入小计		15,050,679,702	7,168,822,799	15,050,679,702	7,168,822,799
支付原保险合同赔付款项的现金		1,862,249,867	197,298,294	1,862,249,867	197,298,294
支付再保业务现金净额		6,075,814	9,886,596	6,075,814	9,886,596
支付手续费及佣金的现金		1,230,081,301	392,992,820	1,230,081,301	392,992,820
支付保单红利的现金		118,199,812	5,432,021	118,199,812	5,432,021
支付给职工以及为职工支付的现金		513,902,188	466,362,048	513,902,188	466,362,048
支付的各项税费		136,380,632	20,661,421	136,380,632	20,661,421
支付其他与经营活动有关的现金		2,542,864,066	1,462,671,135	2,542,863,866	1,462,671,135
经营活动现金流出小计		6,409,753,680	2,555,304,335	6,409,753,480	2,555,304,335
经营活动产生的现金流量净额		8,640,926,022	4,613,518,464	8,640,926,222	4,613,518,464
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		8,415,332,060	4,170,304,964	8,415,332,060	4,170,304,964
取得投资收益收到的现金		1,096,606,774	798,413,363	1,096,606,774	798,413,363
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		34,034	579,448	34,034	579,448
投资活动现金流入小计		9,511,972,868	4,969,297,775	9,511,972,868	4,969,297,775
投资支付的现金		20,054,080,522	8,261,775,881	20,054,080,522	8,261,775,881
保户质押贷款净增加额		-4,111,440	139,398,968	-4,111,440	139,398,968
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,322,960,377	1,896,443,446	3,322,960,377	1,896,443,446
投资联营企业、合营企业及其他长期股权投资支付的现金净额		-	-	515,000,000	-
投资活动现金流出小计		23,372,929,459	10,297,618,295	23,887,929,459	10,297,618,295
投资活动使用的现金流量净额		-13,860,956,591	-5,328,320,520	-14,375,956,591	-5,328,320,520
三、筹资活动产生的现金流量					



### 现金流量表(续)

编制单位：生命人寿保险股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	合并		本公司	
		2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 年度
吸收投资收到的现金		2,304,379,942	896,404,792	2,304,379,942	896,404,792
发行次级债收到的现金		1,500,000,000	-	1,500,000,000	-
收到的其他与筹资活动有关的现金		1,774,731,094	3,096,100,600	1,774,731,094	3,096,100,600
筹资活动现金流入小计		5,579,111,036	3,992,505,392	5,579,111,036	3,992,505,392
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		40,531,779	35,605,066	40,531,779	35,605,066
筹资活动现金流出小计		40,531,779	35,605,066	40,531,779	35,605,066
筹资活动产生的现金流量净额		5,538,579,257	3,956,900,326	5,538,579,257	3,956,900,326
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-8,342,078	-139,888	-8,342,078	-139,888
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		310,206,610	3,241,958,382	-204,793,190	3,241,958,382
加：年初现金及现金等价物余额	58	3,694,325,107	452,366,725	3,694,325,107	452,366,725
六、年末现金及现金等价物余额	59	4,004,531,717	3,694,325,107	3,489,531,917	3,694,325,107

## 四、股东权益变动表

### 股东权益变动表

金额单位：人民币  
元

编制单位：生命人寿保险股份有限公司

项目	合并			
	2010 年度			
	股本	资本公积	未弥补亏损	所有者权益合计
一、上年年末余额	2,254,593,873	831,111,329	-866,252,586	2,219,452,616
前期差错更正(附注三)	-	-	-84,567,074	-84,567,074
二、本年年初余额	2,254,593,873	831,111,329	-950,819,660	2,134,885,542
三、本年增减变动金额	2,140,127,240	-567,734,497	98,389,675	1,670,782,418
(一) 净利润	-	-	98,389,675	98,389,675
(二) 其他综合收益(附注四、57)	-	-731,987,199	-	-731,987,199
综合收益总额	-	-731,987,199	98,389,675	-633,597,524
(三) 所有者投入资本	2,140,127,240	164,252,702	-	2,304,379,942
四、本年年末余额	4,394,721,113	263,376,832	-852,429,985	3,805,667,960
项目	合并			
	2009 年度			
	股本	资本公积	未弥补亏损	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,358,189,081	690,149,193	-1,205,343,334	842,994,940
前期差错更正	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,358,189,081	690,149,193	-1,205,343,334	842,994,940
三、本年增减变动金额	896,404,792	140,962,136	254,523,674	1,291,890,602
(一) 净利润	-	-	254,523,674	254,523,674
(二) 其他综合收益(附注四、57)	-	140,962,136	-	140,962,136
综合收益总额	-	140,962,136	254,523,674	395,485,810
(三) 所有者投入资本	896,404,792	-	-	896,404,792
四、本年年末余额	2,254,593,873	831,111,329	-950,819,660	2,134,885,542

### 股东权益变动表（续）

编制单位：生命人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	本公司			
	2010 年度			
	股本	资本公积	未弥补亏损	所有者权益合计
一、上年年末余额	2,254,593,873	831,111,329	-866,252,586	2,134,885,542
前期差错更正(附注三)	-	-	-84,567,074	-84,567,074
二、本年年初余额	2,254,593,873	831,111,329	-950,819,660	2,134,885,542
三、本年增减变动金额	2,140,127,240	-567,734,497	98,464,185	1,670,856,928
(一) 净利润	-	-	98,464,185	98,464,185
(二) 其他综合收益(附注四、57)	-	-731,987,199	-	-731,987,199
综合收益总额	-	-731,987,199	98,464,185	-633,523,014
(三) 所有者投入资本	2,140,127,240	164,252,702	-	2,304,379,942
四、本年年末余额	4,394,721,113	263,376,832	-852,355,475	3,805,742,470
项目	本公司			
	2009 年度			
	股本	资本公积	未弥补亏损	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,358,189,081	690,149,193	-1,205,343,334	842,994,940
前期差错更正	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,358,189,081	690,149,193	-1,205,343,334	842,994,940
三、本年增减变动金额	896,404,792	140,962,136	254,523,674	1,291,890,602
(一) 净利润	-	-	254,523,674	254,523,674
(二) 其他综合收益(附注四、57)	-	140,962,136	-	140,962,136
综合收益总额	-	140,962,136	254,523,674	395,485,810
(三) 所有者投入资本	896,404,792	-	-	896,404,792
四、本年年末余额	2,254,593,873	831,111,329	-950,819,660	2,134,885,542

## 五、财务报表附注

### (一) 财务报表编制基础

本集团以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量,在此基础上编制财务报表。

财政部于 2010 年 7 月颁布了《企业会计准则解释第 4 号》,自 2010 年 1 月 1 日起施行。执行该解释现时对本财务报表没有产生重大影响。

#### 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的合并财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本集团的财务状况、经营成果和现金流量等相关信息。

### (二) 重要会计政策和会计估计说明

#### 1. 会计年度

本公司会计年度采用公历年度,即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 2. 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币为人民币。除有特别说明外,金额单位均以人民币元表示。

#### 3. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,包括本公司(包括全部分公司)及子公司 2010 年度的财务报表。子公司,是指被本公司控制的企业或主体。

编制合并财务报表时,子公司采用与本公司一致的会计年度和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的余额、交易和未实现损益及股利于合并时全额抵销。

#### 4. 外币业务核算方法

本公司对于发生的外币交易,将外币金额折算为记账本位币金

额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

#### 5. 现金等价物的确定标准

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

#### 6. 买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

买入返售金融资产是指按规定进行证券回购业务而融出的资金，按买入证券实际支付的成本入账，并在证券持有期内按实际利率计提买入返售证券收入，计入当年损益。

卖出回购金融资产款是指按规定进行证券回购业务而融入的资金，按卖出证券实际收到的金额入账，并在证券卖出期内按实际利率计提卖出回购证券支出，计入当年损益。

#### 7. 保户质押贷款

保户质押贷款是指在保险合同有效期内，本公司根据投保人的申请以保险合同为质押，以不超过申请借款时保险合同现金价值的一定百分比发放的贷款。除条款另有约定外，最高可贷金额为保险合同现

金价值的 70%，贷款到期前不能增加贷款金额，贷款到期时投保人归还贷款利息后，可办理续贷。贷款的期限自投保人领款之日开始计算，到期一次性偿还贷款本息。

保单在贷款期间，如因解约、减保、理赔、满期或年金给付发生退费或给付时，先将有关款项优先偿还贷款利息和本金，若有余额，再行给付。

#### 8. 长期股权投资

长期股权投资核算对全资子公司的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，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。本公司按照上述规定确认自被投资单位应分得的现金股利或利润后，同时考虑长期股权投资是否发生减值。在判断该类长期股权投资是否存在减值迹象时，关注长期股权投资的账面价值是否大于享有被投资单位净资产(包括相关商誉)账面价值的份额等情况。

#### 9. 投资性房地产

投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的建筑物。

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

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。投资性房地产折旧采用年限平均法计提，其使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

类 别	折旧年限	残值率	年折旧率%
房屋及建筑物	50 年	3%	1.94
房屋及建筑物装修	10 年	3%	9.70

本公司至少于每年年度终了，对投资性房地产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。仅当有确凿证据表明投资性房地产之用途已改变时确认投资性房地产的转入和转出。

#### 10. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

类 别	折旧年限	残值率	年折旧率%
房屋及建筑物	50 年	3%	1.94
房屋及建筑物装修	10 年	3%	9.70
装修费	5 年	--	20.00
运输设备	6 年	3%	16.167
其他设备	5 年	3%	19.40

本公司至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

#### 11. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

#### 12. 无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本

能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其能为本公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

类 别	使用寿命
生命人寿大厦冠名权	40 年
土地使用权	50 年
软件使用权	5 年

本公司取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本公司至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

### 13. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

#### (1) 金融工具的确认和终止确认：

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)：

- ①收取金融资产现金流量的权利届满；
- ②转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质



上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或 (b) 虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

## (2) 金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。本集团在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

### ① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时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。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中

没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

#### ② 持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

#### ③ 贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

#### ④ 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益于资本公积中以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在资本公积中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于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，按成本计量。

### (3) 金融负债分类和计量

本公司的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、其他金融负债。本公司在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

#### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

#### ②其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。在确定实际利率时，考虑了金融负债合同各方之间支付或收取的，属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等因素。交易费用指直接归属于购买、发行或处置金融工具新增的外部费用。

#### （4）金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司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、现金流量折现法和期权定价模型等。

## （5）金融资产减值

本公司于资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，当有客观证据表明该金融资产发生减值时，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

### ①以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）的现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

### ②可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益

的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

本公司于资产负债表日对每一项可供出售类权益工具进行检查以确定该金融资产是否需要计提减值准备。对于权益投资而言，其公允价值严重或非暂时地低于成本是发生减值的客观证据。在进行减值分析时，本公司考虑定量和定性证据。具体而言，本公司综合考虑公允价值相对于成本的下跌幅度、波动率和下跌的持续时间，以确定公允价值下跌是否属于重大。本公司考虑下跌的期间和幅度的一贯性，以确定公允价值下跌是否属于非暂时。一般而言，公允价值相对于成本的下跌幅度越大、波动率越小、下跌的持续时间越久或下跌幅度的一贯性越强，则越有可能存在权益投资减值的客观证据。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生的减值损失，不得转回。

### ③以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

### (6) 金融资产转移

本公司已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的

风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

#### （7）金融资产和金融负债的抵销

当且仅当本公司拥有合法权利就已确认金额作抵销，并有意以净额为基础结算交易或同时实现资产并结清负债，该金融资产和金融负债将在资产负债表内互相抵销并以净额列示。

#### 14. 资产减值

本公司对除递延所得税资产、金融资产已经在相关会计政策中说明外，其余的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值的，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### 15. 保户储金及投资款

保户投资款主要为本公司的保险混合合同中经分拆能够单独计量的承担其他风险的合同部分以及未通过重大保险风险测试的保单对应的负债等。对于与保户投资款相关的账户中的可供出售金融资产公允价值变动，本公司采用合理的方法将归属于保单持有人的部分确认为保户投资款，将归属于本公司股东的部分确认为资本公积。

#### 16. 保险合同分类

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。保险合同分为原保险合同和再保险合同。发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本集团承担赔付保险金责任的，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时本公司承担给付保险金责任的，则本公司承担了保险风险。

如果本公司与投保人签订的合同使本公司既承担保险风险又承担其他风险的，应按下列情况进行处理：

(1) 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确定为保险合同；其他风险部分，不确定为保险合同。

(2) 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，需要进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为保险合同。

#### 17. 重大保险风险测试

本公司与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同，在合同初始确认日以单项合同为基础进行重大保险风险测试。

本公司在进行重大保险风险测试时，对本公司与投保人签订的合

同(以下简称“保险保单”或“保单”)是否转移保险风险,保险保单的保险风险转移是否具有商业实质,以及保险保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。

本公司在判断原保险保单转移的保险风险是否重大时,对于非年金保单,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,原保险保单的保险风险比例为保险事故发生与不发生情景下保险公司支付的金额的百分比减去 100%。对于年金保单,本公司承担给付生存年金的责任的即期年金,年金转换的费率是保证的延期年金和不保证年金转换费率但积累期转移了重大保险风险的延期年金,确认为保险合同,若延期年金在积累期未转移重大保险风险,则该合同在积累期不确认为保险合同,而在转换成即期年金以后根据本集团是否承担给付生存年金的责任进行判断。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的非寿险保单,本公司不计算非寿险保单保险风险比例,直接将非寿险保单判定为保险合同。

本公司在进行重大保险风险测试时,基于有效保单的分布状况对每一个险种进行测试,如果大多数保单都转移了重大保险风险,则该险种的所有保单均确认为保险合同。

本公司在判断再保险保单转移的保险风险是否重大时,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,对于显而易见满足转移重大保险风险的再保险保单,本集团不计算再保险保单保险风险比例,直接将再保险保单判定为再保险合同;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,如果再保险保单保险风险比例大于 1%的,则确认为再保险合同。再保险保单的风险比例为再保险分入人发生净损失情形下损失金额现值的概率加权平均数除以再保险分入人预期保费收入的现值。

本公司在进行重大保险风险测试时使用的假设主要是死亡率和



疾病发生率等。本公司根据以往的死亡率经验数据、疾病发生率定价假设和经验数据以及对当前和未来预期的估计等因素确定死亡率和疾病发生率等假设。

#### 18. 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。非寿险合同的未到期责任准备金和未决赔款准备金在未到期责任准备金和未决赔款准备金报表科目中列示，寿险责任准备金和长期健康险责任准备金科目分别包括了寿险和长期健康险合同各自的未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本公司在资产负债表日确定保险合同准备金时，以本公司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，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流量。其中：

(1) 预期未来现金流出，是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：(a) 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；(b) 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；(c) 管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。

(2) 预期未来现金流入，是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。

预期未来净现金流量的合理估计金额以本公司资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定。

本公司在资产负债表日确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并单独计量。本公司在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。

本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，发生首日损失的，将损失确认于当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是针对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为满足在保险合同初始确认日不确认首日利得而计提的准备金，对于非寿险合同，本公司在整个保险期间内按时间基础将剩余边际摊销计入当期损益，对于寿险合同，本公司将首日利得在保险期间内按照利润驱动因素的一定比例进行摊销，摊销额进入当期损益。

本公司于资产负债表日对保险合同准备金进行充足性测试。本公司按照未来现金流法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，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

本公司在确定保险合同准备金时，对于整体准备金的久期低于 1 年的计量单元，不考虑货币时间价值的影响；对于整体准备金的久期超过 1 年的计量单元，对预期未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。短期人身保险合同准备金的久期低于 1 年的，本公司在计量短期人身险保险合同准备金时不对预期未来现金流量进行折现。

#### ① 未到期责任准备金

非寿险未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

非寿险未到期责任准备金包括合理估计准备金、显性的风险边际和剩余边际。合理估计准备金根据预期未来的现金流出，按现金流量法进行计量。

本公司于保险合同初始确认时，根据合同约定的毛保费减去手续费、营业税、保险保障基金和监管费用等获取成本后的金额判断是否

具有首日利得。本公司在保险合同初始确认日提取剩余边际，从而不确认该利得，并在整个保险期间内按时间基础将剩余边际摊销计入当期损益。

本公司在确定未到期责任准备金时，以单项保险合同作为计量单元。未到期责任准备金的主要计量假设包括保险事故发生率、费用假设等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定这些假设。

本公司直接采用行业边际率确定评估非寿险未到期责任准备金的风险边际，即未来现金流的无偏估计的 3.0%。

## ②未决赔款准备金

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

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险业务保险事故已发生并已向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法及案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量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是指本公司为非寿险保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法及 Bornhuetter-Ferguson 法，分别计算并取其大者，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。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，按比率分摊法提取理赔费用准备金。

本公司直接采用行业边际率确定评估非寿险未决赔款准备金的风险边际，即未来现金流的无偏估计的 2.5%。

### ③ 寿险和长期健康险责任准备金

寿险和长期健康险责任准备金是指本公司作为保险人为承担尚未终止的人寿保险责任和长期健康保险责任而提取的准备金，包括相关的未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本公司在确定寿险和长期健康险责任准备金时以单项保险合同作为一个计量单元。

寿险和长期健康险责任准备金的主要计量假设包括保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设、折现率等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定这些假设。

本公司在计量寿险和长期健康险责任准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。对于包含可续保选择权的保险合同，如果保单持有人很可能执行续保选择权并且本公司不具有重新厘定保险费的权利，本公司将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

本公司采用情景对比法确定寿险责任准备金和长期健康险责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来净现金流出的稳定性和可能的波动幅度选择确定。

## 19. 非保险合同

本公司将未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。

非保险合同收到的保费不确认为保费收入，作为负债在保户储金及投资款中列示。非预定收益型非寿险投资型产品的保单负债按照公允价值计量，相关交易费用计入当期损益。其他非保险合同的保单负债，按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量；支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用后作为交易成本计入负债的初始确认金额。

收取的包括保单管理费、退保费用等费用，于本公司提供服务的期间内确认为其他业务收入。

## 20. 万能保险

本公司的万能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。分拆后的其他风险部分，按照下列方法进行会计处理：

收到的保费不确认为保费收入，作为负债在保户储金及投资款中列示；按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量，支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用后作为交易成本计入负债的初始确认金额。

收取的退保费用等费用，于本公司提供服务的期间确认为其他收入。

## 21. 投资连结保险

本公司的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。分拆后的其他风险部分，按照下列方法进行会计处理。

收到的保费不确认为保费收入，作为负债在独立账户负债中列示，以公允价值进行初始确认和后续计量；支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用后作为交易成本计入当期损益。

投资连结保险投资账户产生的投资收益和所支付的不超出投资账户价值的给付和退保金，直接调整负债的账面价值，不计入利润表。

收取的账户管理费及退保费用等费用，按固定金额或投资账户余额的一定比例收取，于本公司提供服务的期间确认为其他业务收入。

投资连结保险投资账户的各项资产按照公允价值进行初始确认和后续计量，在独立账户资产中列示。

## 22. 再保险

本公司于日常业务过程中进行分出再保险业务。对于分出再保险业务，若通过重大保险风险测试，则确定为再保险合同；若未通过重大保险风险测试，则不确定为再保险合同。

已分出的再保险安排并不能使本集团免除对保单持有人的责任。对于确定为再保险合同的分出业务，在确认原保险合同保费收入的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，估计再保险合同相关的现金流量，并考虑相关风险边际计算确定应向再保险接受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。在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。在原保险合同提前解除的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

作为再保险分出人，本公司将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示，不相互抵销；将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示，不相互抵销。

## 23. 保险保障基金

从 2009 年 1 月开始，本公司按《保险保障基金管理办法》（保监会令[2008] 2 号）的有关规定，按以下比例提取保险保障基金：

（1）有保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.15% 缴纳，无保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.05% 缴纳；

(2) 短期健康保险按照保费收入的 0.8% 缴纳, 长期健康保险按照保费收入的 0.15% 缴纳;

(3) 非投资型意外伤害保险按照保费收入的 0.8% 缴纳, 投资型意外伤害保险, 有保证收益的, 按照业务收入的 0.08% 缴纳, 无保证收益的, 按照业务收入的 0.05% 缴纳。

当本集团保险保障基金余额分别达到总资产的 1% 时, 可以暂停缴纳。

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

#### 24. 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件, 本公司将其确认为预计负债:

该义务是本公司承担的现时义务;

该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司;

该义务的金额能够可靠地计量。

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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的, 按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

#### 25. 收入

收入在经济利益很可能流入本公司、且金额能够可靠计量, 并同时满足下列条件时予以确认。

##### (1) 保险业务收入

保费收入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, 且与保险合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。

对于寿险和长期健康险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确认保费收入；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确认保费收入。对于短期健康险和意外伤害险等原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确认保费收入。

### （2）保单初始费及账户管理费

保单初始费及账户管理费包括保单管理费、投资管理费、退保收益等多项收费，该等收费按固定金额收取或根据合同账户余额的一定比例收取。除与提供未来服务有关的收费应予递延并在服务提供时确认外，其他收费按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定，在发生当期确认为收入。本公司对以摊余成本计量的合同收取的初始费等前期费用按实际利率法摊销计入损益。

### （3）利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率确认。

### （4）租赁收入

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按照直线法确认。

## 26. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

## 27. 保单红利支出

保单红利支出是本公司按分红保险产品的红利分配方法计提的



应支付给保户的红利支出。

## 28. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

经营租赁的租金收入和租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益。

## 29. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

(1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以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未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资

产，除非：

(1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

### 30. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。对于资产负债表日后 1 年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险、医疗保险、失业

保险费等社会保险费和住房公积金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

### 31. 或有负债

或有负债指由过去的事项引起而可能需要本公司承担的义务。由于该等义务发生的机会由某些不能由本公司完全控制的事件而决定，或是由于该等义务的经济利益的流出并不能可靠地计量，因此本公司不确认该等义务。当上述不能由本公司完全控制的事件发生或该等义务的经济利益的流出能够可靠地计量时，则将其确认为预计负债。

### 32. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。基于过往经验及其他因素，包括对在有关情况下视为合理的未来事件的预期，本公司对该等估计及判断进行持续评估。

#### (1) 判断

在应用本公司会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

##### ① 金融资产的分类

本公司将金融资产分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，持有至到期投资，贷款和应收款项及可供出售金融资产。进行金融资产分类需要管理层作出判断，不同的分类会影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。进行判断时，本公司考虑持有金融资产的目的、遵循企业会计准则的要求以及其对财务报表列报的影响。

##### ② 合同的分拆和分类

本公司需要就签发的保单是否既承担保险风险又承担其他风险、

保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出重大判断，判断结果会影响合同的分拆。

同时，本公司需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出重大判断，判断结果会影响保险合同的分类。保险合同的分拆和分类将影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。

### ③保险合同准备金的计量单元

在保险合同准备金计算过程中，本公司需要就作为一个计量单元的保险合同是否具有同质的保险风险作出判断，判断结果会影响保险合同准备金的计量结果。

### ④可供出售权益金融工具的减值准备

本公司认为当公允价值出现严重或非暂时性下跌时，应当计提可供出售权益金融工具的减值准备。对严重和非暂时性的认定需要管理层作出判断。

## (2) 会计估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

### ①保险合同准备金的计量

于资产负债表日，本公司在计量保险合同准备金过程中须对履行保险合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，该估计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。

于资产负债表日，本公司还须对计量保险合同准备金所需要的假设作出估计。这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，同时考虑风险边际因素。

计量未到期责任准备金(包括非寿险、寿险和长期健康险)所需要

的主要计量假设如下：

(a) 本公司对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，根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定计算未到期责任准备金的折现率；对未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定计算未到期责任准备金的折现率。折现率假设受未来宏观经济、资本市场、保险资金投资渠道、投资策略等因素影响，存在不确定性。

(b) 本公司根据实际数据和行业经验以及未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设，如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等。保险事故发生率假设受未来国民生活方式改变、医疗技术发展及社会条件进步等因素影响，存在不确定性。

(c) 本公司根据实际数据和行业经验以及未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为退保率假设。退保率假设受未来宏观经济、市场竞争等因素影响，存在不确定性。

(d) 本公司根据实际数据和行业经验以及未来的发展变化趋势，确定估计值，作为费用假设。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的影响。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。

(e) 本公司根据分红保险账户的预期投资收益率、红利政策、保单持有人的合理预期等因素，确定合理估计值，作为保单红利假设。保单红利假设受上述因素影响，存在不确定性。

计量未决赔款准备金计量使用的主要假设为本公司的历史赔款进展经验，该经验可用于预测未来赔款发展，从而得出最终赔款成本。因此，这些方法根据分析过往年度的赔款进展及预期损失率来推断已付或已报告的赔款金额的发展(附注十二(1))、每笔赔案的平均成本及赔案数目。历史赔款进展主要按事故年度作出分析，但亦可按地域以及重大业务类别及赔款类型作出进一步分析。重大赔案通常单独进

行考虑，按照理赔人员估计的金额计提或进行单独预测，以反映其未来发展。在多数情况下，使用的赔案进展比率或赔付比率假设隐含在历史赔款进展数据当中，并基于此预测未来赔款进展。为评估过往趋势不适用于未来的程度(例如一次性事件，公众对赔款的态度、经济条件等市场因素的变动、司法裁决及政府立法等外部因素的变动，以及产品组合、保单条件及赔付处理程序等内部因素的变动)，会使用额外定性判断。在考虑了所有涉及的不确定因素后，合理估计最终赔款成本。管理层认为，用于计量保险合同准备金的重大假设与可观察到的市场参数或其他公开信息是符合的。

### ②运用估值技术估算金融资产的公允价值

在缺乏活跃市场情况下，公允价值乃使用估值技术估算，该等方法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。参照其他金融工具时，该等工具应具有相似的信用评级。

对于现金流量折现分析，估计未来现金流量及折现率乃管理层基于现行市场信息及适用于具有相似收益、信用质量及到期特征的金融工具的比率所作出的最佳估计。估计未来现金流量受到经济状况、于特定行业的集中程度、工具或货币种类、市场流动性及对手方财务状况等因素的影响。折现率受无风险利率及信用风险所影响。

### ③递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

## (三)重要会计政策和会计估计的变更

### 1. 会计政策变更

本集团本年度无重大会计政策的变更。

## 2. 重大会计估计变更

(1) 本公司根据 2010 年 12 月 31 日可获得的当前信息为基础重新厘定保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设、折现率等保险责任准备金评估假设，假设变动所形成的相关保险合同准备金的变动计入本年度利润表。此项变动减少 2010 年 12 月 31 日寿险及长期健康险责任准备金人民币 4,028,069 元，增加税前利润合计人民币 4,028,069 元。

上述会计估计的变更已于 2011 年 2 月 18 日经本公司总经理办公会审议批准。

(2) 本公司于 2010 年 1 月 1 日对于固定资产以及投资性房地产中的房屋及建筑物以及房屋及建筑物装修进行了折旧年限的会计估计变更。变更前，房屋及建筑物的折旧年限为 40 年，房屋及建筑物装修的折旧年限为 5 年；变更后，房屋及建筑物的折旧年限为 50 年，房屋及建筑物装修的折旧年限为 10 年，此项变动合计增加 2010 年 12 月 31 日投资性房地产净值 610,825 元，固定资产净值 5,159,623 元，税前利润合计增加 5,770,448 元。

上述会计估计的变更已于 2011 年 4 月 28 日经本公司董事会审议批准。

## (四) 重要财务报表项目

### 1. 货币资金:

		合并					
		2010年12月31日			2009年12月31日		
币种		原币	汇率	折合人民币	原币	汇率	折合人民币
现金	人民币	846,797	1.0000	846,797	243,690	1.0000	243,690
银行存款	人民币	3,420,897,330	1.0000	3,420,897,330	2,565,889,051	1.0000	2,565,889,051
	美元	22,724,047	6.6227	150,494,548	16,577,810	6.8282	113,196,602
	港元	10,930,078	0.8509	9,300,732	9,530,127	0.8805	8,391,277
	小计			<u>3,580,692,610</u>			<u>2,687,476,930</u>
其他货币资金		52,525,328	1.0000	52,525,328	14,477,290	1.0000	14,477,290
合计				<u>3,634,064,735</u>			<u>2,702,197,910</u>

		本公司					
		2010年12月31日			2009年12月31日		
币种		原币	汇率	折合人民币	原币	汇率	折合人民币
现金	人民币	846,797	1.0000	846,797	243,690	1.0000	243,690
	人民币	2,905,897,530	1.0000	2,905,897,530	2,565,889,051	1.0000	2,565,889,051
银行存款	美元	22,724,047	6.6227	150,494,548	16,577,810	6.8282	113,196,602
	港元	10,930,078	0.8509	9,300,732	9,530,127	0.8805	8,391,277
	小计			3,065,692,810			2,687,476,930
其他货币资金		52,525,328	1.0000	52,525,328	14,477,290	1.0000	14,477,290
合计				3,119,064,935			2,702,197,910

## 2. 交易性金融资产

		合并及本公司	
		2010年12月31日	2009年12月31日
债券投资			
可转债		14,550,083	-
企业债		1,977,186	15,845,531
权益工具投资			
基金		16,804	16,780
股票		-	3,560,742
合计		16,544,073	19,423,053

## 3. 买入返售金融资产

		合并及本公司	
		2010年12月31日	2009年12月31日
债券			
交易所		-	992,127,197
银行间		370,466,982	-
合计		370,466,982	992,127,197

## 4. 应收保费

		合并及本公司	
		2010年12月31日	2009年12月31日
应收保费		64,619,251	60,391,539
减：坏账准备		-	-
净额		64,619,251	60,391,539

本公司应收保费主要为 2 个月以内的宽限期内的应收保费，本公司管理层认为年末无需计提应收保费坏账准备。

## 5. 应收分保账款

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下：

		合并及本公司		
		2010年12月31日		
账龄		账面余额	比例	净额
3 个月以内(含 3 个月)		14,342,753	100%	-



3 个月至 1 年(含 1 年)	-	-	-	-
合计	14,342,753	100%	-	14,342,753

账龄	合并及本公司			
	2009 年 12 月 31 日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3 个月以内(含 3 个月)	8,650,647	60%	-	8,650,647
3 个月至 1 年(含 1 年)	5,879,813	40%	-	5,879,813
合计	14,530,460	100%	-	14,530,460

本公司应收分保账款的最大五家分保公司明细如下:

分保公司	合并及本公司	
	2010 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例
慕尼黑再保险公司北京分公司	8,323,506	58%
中国人寿再保险股份有限公司	5,279,358	37%
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	678,638	5%
德国科隆再保险股份有限公司上海分公司	27,618	0%
优普旅行援助服务(北京有限公司)	27,618	0%

分保公司	合并及本公司	
	2009 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例
中国人寿再保险股份有限公司	7,049,912	49%
慕尼黑再保险公司北京分公司	7,018,490	48%
德国科隆再保险股份有限公司上海分公司	220,512	2%
中国再保险公司	130,138	1%
优普旅行援助服务(北京有限公司)	111,336	1%

本公司管理层认为年末无需计提应收分保账款坏账准备。

## 6. 应收利息

	合并及本公司	
	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
应收债券利息	249,055,233	166,333,685
应收银行存款利息	179,829,647	87,098,105
应收贷款利息	10,385,736	9,719,210
小计	439,270,616	263,151,000
减: 坏账准备	-	-
净额	439,270,616	263,151,000

## 7. 保户质押贷款

本公司 2009 年度的保户质押贷款的年利率为 4.86%，2010 年度

的保户质押贷款的年利率为 5.11%。

### 8. 定期存款

原存期期限	合并及本公司	
	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	3,690,562,359	3,531,177,343
2 年至 3 年(含 3 年)	-	-
4 年至 5 年(含 5 年)	4,860,000,000	350,000,000
5 年以上	-	2,300,000,000
合计	8,550,562,359	6,181,177,343

### 9. 可供出售金融资产

	合并及本公司	
	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
债券投资		
企业债	1,731,410,995	1,047,431,502
可转债	7,247,956	-
次级债	5,783,838	-
金融债	-	7,289,223
权益工具投资		
股票	4,006,158,075	323,058,075
基金	1,722,131,665	863,852,287
合计	7,472,732,529	2,241,631,087

### 10. 持有至到期投资

	合并及本公司	
	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
债券投资		
国债	2,078,150,291	1,980,790,418
金融债	2,721,678,409	3,663,878,525
企业债	7,106,237,255	5,009,041,869
可转债	118,071,333	-
次级债	2,876,262,500	-
小计	14,900,399,788	10,653,710,812
减：持有至到期投资减值准备	-	-
净额	14,900,399,788	10,653,710,812

### 11. 归入贷款及应收款的投资

	合并及本公司	
	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
债券投资		
债权投资计划	290,000,000	310,000,000
次级债	9,000,000	-
合计	299,000,000	310,000,000

### 12. 长期股权投资

2010年（本公司）					
	初始投资成本	年初余额	本年增加投资	本年减少投资	年末余额
成本法：					
子公司			-		
生命置地	515,000,000		515,000,000	-	515,000,000

截至本财务报表批准日，本公司持有生命置地 100%的股权。

### 13. 存出资本保证金

	合并及本公司	
	2010年12月31日	2009年12月31日
年初余额	462,000,000	280,000,000
本年变动	380,000,000	182,000,000
年末余额	842,000,000	462,000,000

依据《中华人民共和国保险法》的有关规定，本公司应按注册资本的 20%缴存资本保证金。

存放银行	合并及本公司			
	2010年12月31日			
	金额	存放形式	存放期限	
中国民生银行北京中关村支行	人民币 280,000,000	协议存款	61个月	
中国民生银行北京中关村支行	人民币 121,000,000	定期存款	61个月	
中国农业银行深圳分行	人民币 144,000,000	定期存款	61个月	
北京银行深圳分行营业部	人民币 115,000,000	协议存款	61个月	
上海浦东发展银行上海第一营业	人民币 115,000,000	定期存款	61个月	
中国农业银行上海分行第二营业	人民币 67,000,000	定期存款	3年	
合计	842,000,000			

### 14. 投资性房地产

采用成本模式进行后续计量：

	合并及本公司	
	2010年	2009年
原值		
年初余额	230,375,825	230,375,825
购置	1,523,772,545	-
年末余额	1,754,148,370	230,375,825
累计折旧		
年初余额	(13,612,677)	(8,638,516)
计提	(7,191,903)	(4,974,161)
年末余额	(20,804,580)	(13,612,677)
减值准备		
年初及年末余额	-	-
账面价值		
年末净额	1,733,343,790	216,763,148
年初净额	216,763,148	221,737,309

## 15. 固定资产

	合并及本公司				
	房屋建筑物	装修费	运输设备	其他设备	合计
原值:					
2008年12月31日	165,501,111	19,950,334	36,396,289	117,150,303	338,998,037
购置	287,052	291,500	6,644,219	24,109,885	31,332,656
在建工程转入	-	-	123,800	1,319,570	1,443,370
出售及报废	-	-	-	(2,585,442)	(2,585,442)
2009年12月31日	165,788,163	20,241,834	43,164,308	139,994,316	369,188,621
购置	634,906,019	963,201	37,990,782	72,296,799	746,156,801
在建工程转入	55,987,300	46,296,420	-	-	102,283,720
出售及报废	-	-	-	(4,013,338)	(4,013,338)
2010年12月31日	856,681,482	67,501,455	81,155,090	208,277,777	1,213,615,804
累计折旧:					0
2008年12月31日	(11,751,560)	(10,262,859)	(16,664,649)	(61,871,392)	(100,550,460)
计提	(3,952,738)	(5,242,622)	(6,332,819)	(21,746,168)	(37,274,347)
转销	-	-	-	1,855,416	1,855,416
2009年12月31日	(15,704,298)	(15,505,481)	(22,997,468)	(81,762,144)	(135,969,391)
计提	(7,801,432)	(4,711,563)	(8,912,340)	(25,140,960)	(46,566,295)
转销	-	-	-	3,751,923	3,751,923
2010年12月31日	(23,505,730)	(20,217,044)	(31,909,808)	(103,151,181)	(178,783,763)
减值准备:					0
2008年12月31日	-	-	-	(113,676)	(113,676)
转销	-	-	-	113,676	113,676
2009年12月31日	-	-	-	-	-
计提	-	-	-	-	-
2010年12月31日	-	-	-	-	-
账面价值:					
2010年12月31日	833,175,752	47,284,411	49,245,282	105,126,596	1,034,832,041
2009年12月31日	150,083,865	4,736,353	20,166,840	58,232,172	233,219,230

## 16. 在建工程

	合并及本公司					
	2010年12月31日			2009年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
后援中心	5,238,850	-	5,238,850	33,253,552	-	33,253,552
IT设备款	5,322,320	-	5,322,320	-	-	-
系统开发支出	8,063,000	-	8,063,000	-	-	-
深圳总部大楼	3,804,598	-	3,804,598	-	-	-
其他	10,147,935	-	10,147,935	6,546,830	-	6,546,830
合计	32,576,703	-	32,576,703	39,800,382	-	39,800,382

本公司年末在建工程主要为龙岗后援中心办公楼装修项目。在建工程资金来源均属自有资金，在建工程余额中无资本化利息支出。

本公司在建工程年末未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提在建工程减值准备。

## 17. 无形资产

	合并及本公司			
	土地使用权	生命人寿大厦 冠名权	软件使用权	合计
原价：				
2008年12月31日	-	12,000,000	59,472,595	71,472,595
增加	985,000,000	-	18,784,090	1,003,784,090
处置	-	-	(635,477)	(635,477)
2009年12月31日	985,000,000	12,000,000	77,621,208	1,074,621,208
增加	29,550,085	-	6,107,757	35,657,842
处置	-	-	-	-
2010年12月31日	1,014,550,085	12,000,000	83,728,965	1,110,279,050
累计摊销：				
2008年12月31日	-	(1,225,000)	(44,061,417)	(45,286,417)
计提	(4,925,000)	(300,000)	(10,861,778)	(16,086,778)
处置	-	-	274,990	274,990
2009年12月31日	(4,925,000)	(1,525,000)	(54,648,205)	(61,098,205)
计提	(20,438,751)	(300,000)	(9,998,786)	(30,737,537)
处置	-	-	-	-
2010年12月31日	(25,363,751)	(1,825,000)	(64,646,991)	(91,835,742)
账面价值：				
2010年12月31日	989,186,334	10,175,000	19,081,974	1,018,443,308
2009年12月31日	980,075,000	10,475,000	22,973,003	1,013,523,003

本公司无形资产年末未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提无形资产减值准备。

### 18. 递延所得税资产及负债

	合并及本公司			
	2010年			
	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
动	(32,293,010)	24,368,030	-	(7,924,980)
变动	(36,910,072)	-	36,910,072	-
保险责任准备金	2,720,327	1,464,091	-	4,184,418
可抵扣亏损	77,171,077	(33,733,568)	-	43,437,509
资产减值准备	12,386,788	(12,116,535)	-	270,253
长期待摊费用	-	-	-	-
预提费用	5,256,335	(753,785)	-	4,502,550
应付职工薪酬	11,011,880	(4,761,879)	-	6,250,001
其他	6,419,396	(2,310,915)	-	4,108,481
合计	45,762,721	(27,844,561)	36,910,072	54,828,232

  

	2009年			
	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
	动	26,870	(32,319,880)	-
变动	10,077,306	-	(46,987,378)	(36,910,072)
保险责任准备金	(28,245,695)	30,966,022	-	2,720,327
可抵扣亏损	31,057,297	46,113,780	-	77,171,077
资产减值准备	86,142,462	(73,755,674)	-	12,386,788
长期待摊费用	2,690,927	(2,690,927)	-	-
预提费用	2,555,018	2,701,317	-	5,256,335
应付职工薪酬	7,817,784	3,194,096	-	11,011,880
其他	6,113,126	306,270	-	6,419,396
合计	118,235,095	(25,484,996)	(46,987,378)	45,762,721

本集团认为未来很可能产生用于抵扣上述可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损的应纳税所得额，因此确认以上项目的递延所得税资产。于 2010 年 12 月 31 日，本集团未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损约为 1.55 亿元。

### 19. 其他资产

	合并及本公司		
	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	
其他应收款	(1)	226,599,515	61,662,337
预付账款		922,519,241	803,245,663
长期待摊费用	(2)	52,663,733	27,979,023

待摊费用	37,236,117	19,545,901
其他	69,966	69,872
合计	<u>1,239,088,572</u>	<u>912,502,796</u>

(1) 其他应收款

	合并及本公司	
	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
待退营业税金	134,749,584	34,476,742
应收外单位往来款	62,997,303	22,900,513
个人借款	9,125,839	-
其他	19,730,683	4,285,082
小计	226,603,409	61,662,337
减：坏账准备	(3,894)	-
净额	<u>226,599,515</u>	<u>61,662,337</u>

其他应收款账龄及相应的坏账准备分析如下：

	合并及本公司			
	2010年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
账龄				
3个月以内(含3个月)	102,180,843	45%	-	102,180,843
3个月至1年(含1年)	99,853,591	44%	-	99,853,591
1年至3年(含3年)	12,472,212	6%	(3,894)	12,468,318
3年以上	12,096,763	5%	-	12,096,763
合计	<u>226,603,409</u>	<u>100%</u>	<u>(3,894)</u>	<u>226,599,515</u>
	2009年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
账龄				
3个月以内(含3个月)	13,674,568	22%	-	13,674,568
3个月至1年(含1年)	17,372,548	28%	-	17,372,548
1年至3年(含3年)	27,876,017	45%	-	27,876,017
3年以上	2,739,204	5%	-	2,739,204
合计	<u>61,662,337</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>61,662,337</u>

其他应收款坏账准备的变动如下：

	合并及本公司	
	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
年初数	-	(340,554)
本期计提	(3,894)	-
本期转销	-	340,554
年末数	<u>(3,894)</u>	<u>-</u>

## (2) 长期待摊费用

	合并及本公司	
	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
装修费	50,056,580	26,652,003
租赁费	486,849	518,945
广告费	739,053	-
其他	1,381,251	808,075
合计	52,663,733	27,979,023

## 20. 资产减值准备

	合并及本公司				
	2010 年				
	年初余额	计提	转回	转销	年末余额
其他应收款坏账准备	-	3,894	-	-	3,894
准备	49,547,151	-	-	48,466,140	1,081,011
固定资产减值准备	-	-	-	-	-
合计	49,547,151	3,894	-	48,466,140	1,084,905
	2009 年				
	年初余额	计提	转回	转销	年末余额
	340,554	-	-	340,554	-
其他应收款坏账准备	344,115,618	17,897,394	-	312,465,861	49,547,151
准备	113,676	-	-	113,676	-
固定资产减值准备	344,569,848	17,897,394	-	312,920,091	49,547,151
合计					

本集团于本年度处置资产而转销其减值准备人民币 0.48 亿元 (2009 年: 3.12 亿元), 可供出售金融资产减值准备的年末余额已反映在可供出售金融资产的账面价值中。

## 21. 卖出回购金融资产款

	合并及本公司	
	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
债券		
银行间	1,348,000,000	4,196,800,000
交易所	4,640,250,000	-
合计	5,988,250,000	4,196,800,000

于 2010 年 12 月 31 日, 本集团面值约为人民币 59.88 亿元 (2009 年 12 月 31 日: 约人民币 44.20 亿元) 的债券作为银行间卖出回购金融资产余额的抵押品。

## 22. 预收保费



于资产负债表日，本账户余额中无账龄超过 1 年的大额款项。

### 23. 应付分保账款

	合并及本公司	
	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
1 年以内	14,931,316	20,341,663
合计	14,931,316	20,341,663

本集团及本公司应付分保账款的最大五家分保公司明细如下：

分保公司	合并及本公司	
	2010 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例
慕尼黑再保险公司北京分公司	10,015,394	67%
中国人寿再保险股份有限公司	4,495,975	30%
德国科隆再保险股份有限公司上海分公司	245,738	2%
优普旅行援助服务（北京有限公司）	92,061	1%
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	71,596	0%

分保公司	合并及本公司	
	2009 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例
中国人寿再保险股份有限公司	10,651,404	52%
慕尼黑再保险公司北京分公司	8,921,544	44%
优普旅行援助服务（北京有限公司）	371,121	2%
德国科隆再保险股份有限公司上海分公司	254,039	1%
中国再保险公司	141,895	1%

### 24. 应付职工薪酬

合并及本公司				
2010年				
	年初余额	增加	减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	88,741,148	780,287,108	(811,568,563)	57,459,693
职工福利费	563,679	29,421,551	(29,502,867)	482,363
社会保险费	3,153,529	87,303,830	(82,749,010)	7,708,349
住房公积金	950,352	35,285,323	(36,226,119)	9,556
工会经费和职工教育经费	3,329,031	3,694,069	(4,857,858)	2,165,242
因解除劳动关系给予的补偿	102,000	1,711,722	(1,813,722)	-
合计	<u>96,839,739</u>	<u>937,703,603</u>	<u>(966,718,139)</u>	<u>67,825,203</u>
2009年				
	年初余额	增加	减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	57,947,535	378,482,753	(347,689,140)	88,741,148
职工福利费	3,574,943	17,862,066	(20,873,330)	563,679
社会保险费	5,748,044	57,958,374	(60,552,889)	3,153,529
住房公积金	2,334,668	21,633,288	(23,017,604)	950,352
工会经费和职工教育经费	3,591,092	2,300,245	(2,562,306)	3,329,031
因解除劳动关系给予的补偿	102,000	633,852	(633,852)	102,000
合计	<u>73,298,282</u>	<u>478,870,578</u>	<u>(455,329,121)</u>	<u>96,839,739</u>

## 25. 应交税费

合并及本公司		
	2010年12月31日	2009年12月31日
代扣缴个人所得税	16,522,888	3,239,441
营业税	10,574,689	8,258,680
代扣缴代理人营业税	3,172,790	583,951
房产税	1,551,045	-
教育费附加	388,089	265,201
城建税	378,386	189,840
企业所得税	(193,889)	-
其他	99,857	282,526
合计	<u>32,493,855</u>	<u>12,819,639</u>

## 26. 应付赔付款

应付赔付款不计息，并通常在 12 个月内清偿。

## 27. 应付保单红利

应付保单红利系分红保险业务发生的应付而尚未支付给保户的红利。

## 28. 保户储金及投资款

合并及本公司						
2010年						
型	年初余额	已收金额	赔付	退保	其他	年末余额
万能险	8,747,261,336	701,801,406	(11,700,556)	(742,907,268)	273,462,040	8,967,916,958
分红险	414,129,695	90,294,329	(544,003)	(204,710,579)	(9,662,891)	289,506,551
医疗保	24,734,828	28,256,686	(16,654,127)	-	(1,073,291)	35,264,096
合计	9,186,125,859	820,352,421	(28,898,686)	(947,617,847)	262,725,858	9,292,687,605

  

2009年						
型	年初余额	已收金额	赔付	退保	其他	年末余额
万能险	7,335,514,988	1,599,424,816	(7,508,481)	(330,166,019)	149,996,032	8,747,261,336
分红险	527,466,948	220,170,707	(1,432,962)	(348,816,164)	16,741,166	414,129,695
医疗保	13,414,950	47,196,464	(36,844,170)	-	967,584	24,734,828
合计	7,876,396,886	1,866,791,987	(45,785,613)	(678,982,183)	167,704,782	9,186,125,859

上述保户储金及投资款的交易金额中，分拆后的万能保险的投资账户部分及经过重大保险风险测试后未确认为保险合同的重大合同，其保险期间以五年以上为主，保险责任并不重大。于 2010 年 12 月 31 日，本集团没有未通过重大保险风险测试的再保险合同。

## 29. 未到期责任准备金

	合并及本公司		
	原保险合同	再保险合同	合计
2008年12月31日	38,858,123	-	38,858,123
增加	170,987,149	-	170,987,149
减少	(161,314,731)	-	(161,314,731)
2009年12月31日	48,530,541	-	48,530,541
增加	242,555,974	-	242,555,974
减少	(229,699,966)	-	(229,699,966)
2010年12月31日	61,386,549	-	61,386,549

本集团未到期责任准备金到期期限均为 1 年以内。

## 30. 未决赔款准备金

	合并及本公司		
	原保险合同	再保险合同	合计
2008年12月31日	19,065,310	-	19,065,310
增加	62,182,908	-	62,182,908
减少—赔付款项	(54,141,061)	-	(54,141,061)
2009年12月31日	27,107,157	-	27,107,157
增加	65,455,956	-	65,455,956
减少—赔付款项	(66,427,566)	-	(66,427,566)
2010年12月31日	26,135,547	-	26,135,547

本集团未决赔款准备金到期期限均为 1 年以内。

原保险合同未决赔款准备金明细如下：

	合并及本公司	
	2010年12月31日	2009年12月31日
已发生已报案	3,568,173	11,081,454
已发生未报案	22,234,519	15,592,907
理赔费用	332,855	432,796
合计	26,135,547	27,107,157

### 31. 寿险责任准备金

	合并及本公司		
	原保险合同	同	合计 (经重述)
2008年12月31日	6,209,010,807	-	6,209,010,807
增加	4,343,569,904	-	4,343,569,904
减少	-	-	-
— 赔付款项	(152,064,028)	-	(152,064,028)
— 提前解除	(241,513,547)	-	(241,513,547)
2009年12月31日	10,159,003,136	-	10,159,003,136
增加	12,174,344,294	-	12,174,344,294
减少	-	-	-
— 赔付款项	(1,886,972,714)	-	(1,886,972,714)
— 提前解除	(546,555,210)	-	(546,555,210)
2010年12月31日	19,899,819,506	-	19,899,819,506

本集团寿险责任准备金到期期限如下：

到期期限	2010 年 12 月 31 日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1 年以内(含 1 年)	1,294,309,417	-	1,294,309,417
1 年至 5 年(含 5 年)	10,373,494,506	-	10,373,494,506
5 年以上	8,232,015,583	-	8,232,015,583
合计	19,899,819,506	-	19,899,819,506

  

到期期限	2009 年 12 月 31 日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1 年以内(含 1 年)	2,280,674,933	-	2,280,674,933
1 年至 5 年(含 5 年)	5,375,591,128	-	5,375,591,128
5 年以上	2,502,737,075	-	2,502,737,075
合计	10,159,003,136	-	10,159,003,136

### 32. 长期健康险责任准备金

	合并及本公司		
	原保险合同	再保险合同	合计 (经重述)
2008 年 12 月 31 日	50,443,027	-	50,443,027
增加	41,525,972	-	41,525,972
减少			
— 赔付款项	(8,890,939)	-	(8,890,939)
— 提前解除	(2,862,453)	-	(2,862,453)
2009 年 12 月 31 日	80,215,607	-	80,215,607
增加	67,825,259		67,825,259
减少			
— 赔付款项	(12,522,061)	-	(12,522,061)
— 提前解除	(3,979,889)	-	(3,979,889)
2010 年 12 月 31 日	131,538,916	-	131,538,916

本集团长期健康险责任准备金到期期限如下:

到期期限	2010 年 12 月 31 日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1 年以内(含 1 年)	5,953,369	-	5,953,369
1 年至 5 年(含 5 年)	87,167	-	87,167
5 年以上	125,498,380	-	125,498,380
合计	131,538,916	-	131,538,916

  

到期期限	2009 年 12 月 31 日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1 年以内(含 1 年)	5,953,369	-	5,953,369
1 年至 5 年(含 5 年)	87,167	-	87,167
5 年以上	125,498,380	-	125,498,380
合计	131,538,916	-	131,538,916

1 年以内(含 1 年)	3,378,940	-	3,378,940
1 年至 5 年(含 5 年)	48,475	-	48,475
5 年以上	76,788,192	-	76,788,192
合计	<u>80,215,607</u>	-	<u>80,215,607</u>

### 33. 应付次级债

经中国保监会《关于生命人寿保险股份有限公司募集次级定期债务的批复》(保监财会[2010]634 号)核准, 本公司分别于 2010 年 6 月 22 日完成向江苏银行定向发行面值总额为人民币 3.5 亿元的十年期固定利率次级债务; 于 2010 年 7 月 5 日完成向中国农业银行定向发行面值总额为人民币 11.5 亿元的十年期固定利率次级债务。上述两次定向募集的次级债总额为 15 亿元。

### 34. 独立账户资产及独立账户负债

#### (1) 投资连结保险投资账户基本情况

本公司的投资连结保险包括生命富泰赢家两全型投资连结保险和生命智赢天下终身型投资连结保险。生命富泰赢家两全型投资连结保险设六个投资账户: 进取 I 账户、平衡 I 账户、稳健 I 账户、进取 II 账户、平衡 II 账户及稳健 II 账户。生命智赢天下终身型投资连结保险下设三个投资账户: 精选股票账户、优选平衡账户及增强货币账户。

生命富泰赢家两全型投资连结保险和生命智赢天下终身型投资连结保险各账户是依照中国保监会《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定和生命富泰赢家两全型投资连结保险、生命智赢天下终身型投资连结保险的有关条款, 并经向中国保监会报批后设立。除保证账户的投资范围限制在银行存款和拆出资金外, 生命投资连结保险其他投资账户的投资对象为银行存款、依法发行的证券投资基金、股票及中国保监会允许投资的其他金融工具。

#### (2) 投资连结保险投资账户单位数及每一投资账户单位净资产:

		合并及本公司			
		2010年12月31日		2009年12月31日	
设立时间		单位数 (百万)	单位 净资产	单位数 (百万)	单位 净资产
进取I账户	2007-4-26	712	1.4171	858	1.4744
平衡I账户	2007-4-26	53	1.1243	64	1.1282
稳健I账户	2007-4-26	99	1.2036	136	1.2014
进取II账户	2007-4-26	36	1.498	44	1.4448
平衡II账户	2007-4-26	62	1.4346	82	1.3594
稳健II账户	2007-4-26	26	1.1816	34	1.1649
精选股票账户	2007-11-13	18	0.7146	69	0.7047
优选平衡账户	2007-11-13	8	0.8122	18	0.863
增强货币账户	2007-11-13	2	1.1021	8	1.0259

### (3) 投资连结保险投资账户组合情况

		合并及本公司	
		2010年12月31日	2009年12月31日
独立账户资产			
货币资金		110,186,628	251,058,782
交易性金融资产		1,277,079,004	1,505,867,439
应收利息		32,857	45,138
其他资产		66,357	39,159,103
合计		1,387,364,846	1,796,130,462
独立账户负债			
应交税金		495,102	-
保户储金及投资款		1,381,939,012	1,728,726,320
其他应付款		2,360,213	2,490,774
其他负债		2,570,519	-
合计		1,387,364,846	1,731,217,094

### (4) 投资连结保险投资账户管理费计提情况

投资账户资产管理费是本公司根据投资连结保险的保单条款而向保户收取的投资账户资产管理费。本公司在每个估值日收取投资账户管理费，其年率为 1.5%。

### (5) 投资连结保险投资账户采用的主要会计政策

生命富泰赢家两全型投资连结保险和生命智赢天下终身型投资连结保险既承担保险风险又承担其他风险，且其保险风险部分和其他风险部分可以区分并能单独计量，因此本公司对其进行分拆后分别进

行会计处理。

(6) 投资连结保险投资账户采用的估值原则

投资连结保险投资账户的各项资产以公允价值计价。对于除开放式基金以外的任何上市流通的有价证券，本公司以其在估值日证券交易所挂牌的收盘价估值，估值日无交易的，以最近交易日的收盘价估值；对于开放式基金，本公司以其公告的基金单位净值估值；募集期内的证券投资基金，按成本估值；银行间债券采用估值技术进行估值。

35. 其他负债

		合并	
		2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日 (经重述)
其他应付款	(1)	107,263,744	118,697,216
预提费用		27,777,199	21,025,339
保险保障基金		16,159,017	3,028,193
其他		52,843,194	62,258
合计		204,043,154	142,813,006

(1) 其他应付款

		合并	
		2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日 (经重述)
单位预付款		38,078,963	4,354,347
代理人保证金		46,201,182	13,502,788
保险监管费		9,470,358	1,264,038
其他		13,513,241	99,576,043
合计		107,263,744	118,697,216

		本公司	
		2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日 (经重述)
其他应付款	(2)	107,189,434	118,697,216
预提费用		27,777,199	21,025,339
保险保障基金		16,159,017	3,028,193
其他		52,843,194	62,258
合计		203,968,844	142,813,006

(2) 其他应付款

		本公司	
		2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日 (经重述)
单位预付款		38,078,963	4,354,347
代理人保证金		46,201,182	13,502,788



保险监管费	9,470,358	1,264,038
其他	13,438,931	99,576,043
合计	107,189,434	118,697,216

### 36. 股本

本集团注册资本及股本增减变动情况如下：

	2010年				
	年初股数	比例	本年变动	年末股数	比例
深圳市国利投资发展有限公司	450,918,774	20.00%	428,025,449	878,944,223	20.00%
深圳市钺业投资发展有限公司	222,806,924	9.88%	466,487,089	689,294,013	15.68%
深圳市盈德置地有限公司	-	-	657,010,806	657,010,806	14.95%
深圳市洲际通商投资有限公司	217,869,507	9.66%	342,684,420	560,553,927	12.75%
首钢总公司	359,784,288	15.96%	137,928,096	497,712,384	11.33%
大连实德集团有限公司	318,295,606	14.12%	137,685,122	455,980,728	10.38%
东京海上日动火灾保险株式会社	281,824,233	12.50%	150,306,258	432,130,491	9.83%
深圳市武新裕福实业有限公司	180,000,000	7.98%	-180,000,000	-	0.00%
Tokio Marine Asia Pte. Ltd.	169,094,541	7.50%	-	169,094,541	3.85%
龙赢投资有限公司	54,000,000	2.40%	-	54,000,000	1.23%
合计	2,254,593,873	100%	2,140,127,240	4,394,721,113	100%

### 37. 资本公积

	合并及本公司		
	2010年		
	年初余额	本年增减变动	年末余额
股本溢价	720,381,109	164,252,702	884,633,811
其他资本公积	110,730,220	(731,987,199)	(621,256,979)
计入其他综合收益之可供出售金融资产公允价值变动	147,640,292	(768,897,271)	(621,256,979)
计入其他综合收益之股东权益项目相关的所得税影响	(36,910,072)	36,910,072	-
合计	831,111,329	(567,734,497)	263,376,832

	合并及本公司		
	2009年		
	年初余额	本年增减变动	年末余额
股本溢价	720,381,109		720,381,109
其他资本公积	(30,231,916)	140,962,136	110,730,220
计入其他综合收益之可供出售金融资产公允价值变动	(40,309,222)	187,949,514	147,640,292
计入其他综合收益之股东权益项目相关的所得税影响	10,077,306	(46,987,378)	(36,910,072)
合计	690,149,193	140,962,136	831,111,329

### 38. 未弥补亏损

根据本公司章程及有关法规规定，本公司按下列顺序进行年度利润分配：

- (1) 弥补以前年度亏损；
- (2) 按净利润的 10%提取法定盈余公积；
- (3) 按净利润的 10%提取一般风险准备；
- (4) 按股东大会决议提取任意盈余公积；
- (5) 支付股东股利。

当法定盈余公积达到本公司注册资本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积可用于弥补亏损，经股东大会决议，法定盈余公积亦可转为本公司资本，按股东原有股份比例派送新股。但法定盈余公积转增资本后，留存本公司的法定盈余公积不得低于注册资本的 25%。

一般风险准备用于补偿巨灾风险或弥补亏损，不得用于分红或转

增资。

### 39. 保险业务收入

	合并及本公司	
	2010 年	2009 年
个人保险		
— 分红保险	14,018,560,309	4,826,987,343
— 健康保险	237,915,683	164,172,182
— 意外保险	57,961,852	28,462,652
— 寿险	35,176,987	17,992,801
— 万能保险	14,535,590	13,544,493
— 投资连结保险	1,344,517	1,466,410
团体保险		
— 意外保险	109,969,636	75,408,686
— 健康保险	47,666,960	41,752,211
— 寿险	3,871,938	1,942,150
— 万能保险	85,642	21,305
合计	14,527,089,114	5,171,750,233

### 40. 分出保费

	合并及本公司	
	2010 年	2009 年
短期险	29,065,330	25,800,128
长期险	8,100,932	6,109,794
合计	37,166,262	31,909,922

### 41. 提取未到期责任准备金

	合并及本公司	
	2010 年	2009 年
提取未到期责任准备金		
— 原保险合同	12,856,008	9,672,418
摊回未到期责任准备金		
— 原保险合同	-	-
— 再保险合同	2,322,500	(1,500,988)
净额	15,178,508	8,171,430

### 42. 投资收益

	合并及本公司	
	2010 年	2009 年 (经重述)
已实现收益/(损失)	283,808,051	258,098,815
债券		
可供出售金融资产	2,766,021	39,583,524
交易性金融资产	-	1,890
持有至到期投资	-	-
基金		
可供出售金融资产	78,269,990	168,387,321
交易性金融资产	-	151
股票		
可供出售金融资产	202,171,735	47,061,188
交易性金融资产	600,304	3,064,741
利息收入	944,977,767	705,890,606
债券利息收入		
持有至到期投资	578,970,053	385,207,322
可供出售金融资产	78,448,164	82,874,467
交易性金融资产	231,424	187,996
贷款及应收款	13,059,858	15,434,773
定期存款利息收入		
定期存款	89,433,398	118,752,061
协议存款	184,834,870	103,433,987
股息分红收入	261,518,752	17,570,694
基金分红收入		
可供出售金融资产	256,077,736	15,317,621
交易性金融资产	25	1,153,009
股票股息收入		
可供出售金融资产	5,417,919	1,053,054
交易性金融资产	23,072	47,010
买入返售证券收入	3,983,800	1,005,673
卖出回购证券支出	(64,611,004)	(36,402,645)
合计	1,429,677,366	946,163,143

#### 43. 公允价值变动

	合并及本公司	
	2010 年	2009 年
交易性股票投资	(1,367,844)	3,903,747
交易性债券投资	681,738	(181,722)
合计	(686,106)	3,722,025

#### 44. 其他业务收入

合并及本公司

	2010 年	2009 年 (经重述)
保单管理费收入	98,443,540	56,786,088
投资性房地产出租收入	31,057,824	18,151,776
活期存款利息收入	8,238,355	9,211,628
其他	65,663,047	38,810,411
合计	203,402,766	122,959,903

#### 45. 退保金

	合并及本公司	
	2010 年	2009 年
个人保险	550,490,830	244,361,320
团体保险	45,400	14,680
合计	550,536,230	244,376,000

#### 46. 赔付支出

	合并及本公司	
	2010 年	2009 年
满期给付—原保险合同	1,833,850,179	128,994,684
赔款支出—原保险合同	66,427,566	54,141,061
死伤医疗给付—原保险合同	47,738,734	31,722,475
年金给付—原保险合同	17,915,863	237,808
合计	1,965,932,342	215,096,028

#### 47. 提取保险责任准备金

	合并及本公司	
	2010 年	2009 年 经重述
提取未决赔款准备金 —原保险合同	(971,610)	8,041,847
提取寿险责任准备金 —原保险合同	9,740,816,370	3,949,992,329
提取长期健康险责任准备金 —原保险合同	51,323,308	29,772,581
合计	9,791,168,068	3,987,806,757

提取的原保险合同未决赔款准备金按构成内容明细如下:

	合并及本公司	
	2010 年	2009 年
已发生已报案	(7,513,282)	7,374,243
已发生未报案 理赔费用	6,641,613 (99,941)	477,618 189,986
合计	(971,610)	8,041,847

#### 48. 摊回保险责任准备金

	合并及本公司	
	2010 年	2009 年
摊回未决赔款准备金		
—原保险合同	426,246	1,104,632
—再保险合同	-	-
摊回寿险责任准备金		
—原保险合同	(357,012)	57,652
—再保险合同	-	-
摊回长期健康险责任准备金		
—原保险合同	6,447,136	190,461
—再保险合同	-	-
合计	<u>6,516,370</u>	<u>1,352,745</u>

#### 49. 营业税金及附加

	合并及本公司	
	2010 年	2009 年
营业税	20,941,692	7,437,869
城市维护建设税	1,051,386	423,592
教育费附加	806,369	261,294
其他	1,013,049	702,560
合计	<u>23,812,496</u>	<u>8,825,315</u>

#### 50. 手续费及佣金支出

	合并及本公司	
	2010 年	2009 年
保险业务手续费支出	<u>624,786,056</u>	<u>194,610,925</u>
保险业务佣金支出		
趸缴业及期缴首年佣金支出	231,920,850	78,237,826
期缴业务续期佣金支出	37,187,835	25,821,129
间接佣金支出	371,623,876	111,283,205
佣金小计	<u>640,732,561</u>	<u>215,342,160</u>
手续费及佣金支出合计	<u>1,265,518,617</u>	<u>409,953,085</u>

#### 51. 业务及管理费

	合并	
	2010 年	2009 年
职工薪酬	937,703,603	478,870,578
会议费	185,174,683	84,430,684

办公费	156,688,917	72,651,268
租赁费	121,439,813	99,340,637
邮电印刷费	72,753,915	43,112,268
业务招待费	71,338,030	30,917,401
广告宣传费	48,978,843	19,769,780
固定资产折旧	46,566,295	37,274,347
差旅费	44,546,327	39,228,531
无形资产摊销	30,737,537	16,086,778
保险保障基金	24,632,626	11,571,310
车辆使用费	16,794,270	15,881,271
长期待摊费用摊销	14,500,407	13,807,263
保险业务监管费	13,923,117	6,415,268
税金	4,715,915	5,158,320
电子设备运转费	4,443,955	9,510,335
其他	49,433,534	24,160,474
合计	<u>1,844,371,787</u>	<u>1,008,186,514</u>

本公司

	<u>2010 年</u>	<u>2009 年</u>
职工薪酬	937,703,603	478,870,578
会议费	185,174,683	84,430,684
办公费	156,688,917	72,651,268
租赁费	121,439,813	99,340,637
邮电印刷费	72,753,915	43,112,268
业务招待费	71,338,030	30,917,401
广告宣传费	48,978,843	19,769,780
固定资产折旧	46,566,295	37,274,347
差旅费	44,546,327	39,228,531
无形资产摊销	30,737,537	16,086,778

保险保障基金	24,632,626	11,571,310
车辆使用费	16,794,270	15,881,271
长期待摊费用摊销	14,500,407	13,807,263
保险业务监管费	13,923,117	6,415,268
税金	4,715,915	5,158,320
电子设备运转费	4,443,955	9,510,335
其他	49,359,024	24,160,475
合计	<u>1,844,297,277</u>	<u>1,008,186,514</u>

## 52. 其他业务成本

	合并及本公司	
	2010 年	2009 年
利息支出	345,294,907	292,367,248
投资性房地产业务成本	14,282,445	10,746,244
其他	49,978,108	1,981
合计	<u>409,555,460</u>	<u>303,115,473</u>

## 53. 资产减值损失

	合并及本公司	
	2010 年	2009 年
其他应收款坏账准备	3,894	-
可供出售金融资产减值准备	-	17,897,394
合计	<u>3,894</u>	<u>17,897,394</u>

## 54. 营业外收入

	合并及本公司	
	2010 年	2009 年
政府搬迁补贴	7,463,090	318,058,705
违约金收入	54,648,851	55,198,724
处置固定资产净收入	-	795
其他	1,170,351	1,201,731
合计	<u>63,282,292</u>	<u>374,459,955</u>



### 55. 营业外支出

	合并及本公司	
	2010 年	2009 年
退保非常损失	4,304,550	36,659,085
公益性捐赠支出	1,742,728	10,000
政府罚没及违约金	1,598,462	777,569
处置固定资产净损失	250,328	398,538
其他	833,083	4,265,057
合计	8,729,151	42,110,249

### 56. 所得税费用

	合并及本公司	
	2010 年	2009 年
当年所得税费用	-	170,715
递延所得税费用	27,844,561	25,484,996
合计	27,844,561	25,655,711

所得税费用与利润总额的关系列示如下:

	本公司	
	2010 年	2009 年
利润总额	126,308,746	364,746,459
按法定税率 25%计算的税项	31,577,186	91,186,615
以前年度所得税调整(含当期和递延)	65,744,378	170,715
无须纳税收入的税务影响	(84,602,252)	(26,281,589)
不可抵扣费用的税务影响	15,125,249	39,993,982
未确认递延所得税的可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损的税务影响	-	(79,414,012)
按本集团实际税率计算的所得税	27,844,561	25,655,711

补缴的所得税主要是本集团于本年度根据以前年度所得税汇算清缴结果补缴的所得税净额。

### 57. 其他综合收益

	合并及本公司	
	2010 年	2009 年
可供出售金融资产	(768,897,271)	187,949,514

当期未实现利得/(损失)净额	(1,052,105,017)	425,084,153
当期转入损益的净额	283,207,746	(255,032,033)
当期计入可供出售金融资产减值损失的金额	-	17,897,394
与计入其他综合收益/(损失)项目相关的所得税的影响	36,910,072	(46,987,378)
合计	<u>(731,987,199)</u>	<u>140,962,136</u>

## 58. 现金及现金等价物

	合并	
	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
现金:		
库存现金	886,963	243,690
可随时用于支付的银行存款	3,580,652,444	2,687,476,930
可随时用于支付的其他货币资金	52,525,328	14,477,290
现金等价物:		
原期限不超过三个月的买入返售金融资产	370,466,982	992,127,197
合计	<u>4,004,531,717</u>	<u>3,694,325,107</u>

	本公司	
	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
现金:		
库存现金	886,963	243,690
可随时用于支付的银行存款	3,065,652,644	2,687,476,930
可随时用于支付的其他货币资金	52,525,328	14,477,290
现金等价物:		
原期限不超过三个月的买入返售金融资产	370,466,982	992,127,197
合计	<u>3,489,531,917</u>	<u>3,694,325,107</u>

## 59. 现金流量表补充资料

### (1) 将本集团净利润调节为经营活动产生的现金流量:

	合并	
	2010 年	2009 年
净利润	51,278,013	158,275,956
加: 资产减值损失	3,894	17,897,394
固定资产折旧	46,566,295	37,274,347
无形资产摊销	30,737,537	16,086,778
投资性房地产折旧	7,191,903	4,974,161
长期待摊费用摊销	18,391,238	16,921,612
公允价值变动(收益)/损失	686,106	(3,722,025)

处置固定资产、无形资产其他长期资产的损失	227,380	397,743
未到期责任准备金的增加	15,178,508	8,171,430
未决赔款准备金的增加	(1,397,856)	6,937,215
寿险责任准备金的增加	9,741,173,382	3,949,934,677
长期健康险责任准备金的增加	44,876,172	29,582,120
投资收益	(1,370,405,858)	(886,152,869)
汇兑损失	8,342,074	139,884
递延所得税资产减少增加	12,118,476	25,484,996
经营性应收项目的(增加)/减少	(146,778,279)	(341,987,144)
经营性应付项目的增加	182,737,037	1,573,302,189
经营活动产生的现金流量净额	<u>8,640,926,022</u>	<u>4,613,518,464</u>

(2) 本集团现金及现金等价物净变动情况:

	合并	
	2010 年	2009 年
现金的年末余额	3,634,064,735	2,702,197,910
减: 现金的年初余额	2,702,197,910	452,366,725
现金等价物的年末余额	370,466,982	992,127,197
减: 现金等价物的年初余额	992,127,197	-
现金及现金等价物净增加额	<u>310,206,610</u>	<u>3,241,958,382</u>

(3) 将本公司净利润调节为经营活动产生的现金流量:

	本公司	
	2010 年	2009 年
净利润	51,352,523	158,275,956
加: 资产减值损失	3,894	17,897,394
固定资产折旧	46,566,295	37,274,347
无形资产摊销	30,737,537	16,086,778
投资性房地产折旧	7,191,903	4,974,161
长期待摊费用摊销	18,391,238	16,921,612
公允价值变动(收益)/损失	686,106	(3,722,025)
处置固定资产、无形资产其他长期资产的损失	227,380	397,743
未到期责任准备金的增加	15,178,508	8,171,430
未决赔款准备金的增加	(1,397,856)	6,937,215
寿险责任准备金的增加	9,741,173,382	3,949,934,677
长期健康险责任准备金的增加	44,876,172	29,582,120
投资收益	(1,370,405,858)	(886,152,869)
汇兑损失	8,342,074	139,884
递延所得税资产减少增加	12,118,476	25,484,996
经营性应收项目的(增加)/减少	(146,778,279)	(341,987,144)
经营性应付项目的增加	182,662,727	1,573,302,189
经营活动产生的现金流量净额	<u>8,640,926,222</u>	<u>4,613,518,464</u>

(4) 本公司现金及现金等价物净变动情况:

	本公司	
	2010 年	2009 年
现金的年末余额	3,119,064,935	2,702,197,910
减: 现金的年初余额	2,702,197,910	452,366,725
现金等价物的年末余额	370,466,982	992,127,197
减: 现金等价物的年初余额	992,127,197	-

现金及现金等价物净增加额/(减少)额 (204,793,190) 3,241,958,382

### **(五) 或有事项**

鉴于保险业务的业务性质，本集团在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷产生的不利影响主要包括对保单提出的索赔。本集团已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。对于无法合理预计结果或管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。

### **六、 审计报告的主要审计意见**

公司聘请了中勤万信会计师事务所（以下简称“中勤万信”）担任公司审计机构。公司 2010 年年度财务报告已经中勤万信审计。中勤万信认为公司财务报表已经按照《企业会计准则》的规定编制，在所有重大方面公允反映了生命人寿保险股份有限公司 2010 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2010 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

## 第三节 风险管理状况信息

### 一、风险的识别和评价

关于寿险公司的全面风险管理,中国保监会于 2010 年下发了《人身保险公司全面风险管理实施指引》(以下简称《指引》),对寿险公司如何实施全面风险管理提出了具有行业针对性和可操作性的规范指引,要求寿险公司建立与自身业务性质、规模和复杂程度相适应的全面风险管理体系。

2010 年,公司制定了《生命人寿保险股份有限公司风险管理办法》,并经公司董事会审议通过。

#### (一) 风险的识别与分类

公司按照《指引》进行风险识别,《指引》中明确规定共七大类风险,分别是保险风险、市场风险、信用风险、操作风险(运营风险)、战略风险、声誉风险和流动性风险。

#### (二) 风险的评价

##### 1. 保险风险

为了防范保险风险,公司目前主要在产品的设计精算假设、对影响产品定价的若干因子的经验分析、承保理赔与保全规则、分保规则等方面对保险风险进行分析和控制,并尽可能保证产品策略与投资策略相互支持和配合。目前针对保险风险,公司制定了一系列制度,规范了公司判断保单转移重大保险风险的方法和标准,明确了重大保险风险测试的基本步骤、重大保险风险测试内控程序等,并不断更新。公司有关保险风险的管理流程包括重大保险风险测试流程、保险合同准备金计量方法确定流程、会计准备金计量假设确定流程、会计准备金计算流程、产品开发流程。

##### 2. 市场风险

目前,为了防范市场风险,公司在投资组织体系、授权体系、规

模控制、品种控制、止盈止损规则、市场风险基本量化指标计算等方面按照监管规定并结合公司实际情况作了相应安排。以 2010 年 12 月 31 日为例，在 99% 的置信水平下，10 日内可能发生的最大损失为 778,187,246 元，占市值的 3.03%，以上 VaR 值是根据公司所有持仓资产计算的结果。

公司在系统性地制定和执行保险资金运用的风险偏好体系、风险量化系统工具、量化指标具体应用等方面有待改进和完善。

### 3. 信用风险

为了防范信用风险，公司针对固定收益投资制订实施信用评级管理办法，对重大投资事项、重要交易对手进行必要的尽职调查和信用评级。

### 4. 操作风险

为了防范操作风险，近年来，公司遵循监管机关的要求，结合自身业务特点，在制度设计、执行和流程完善等方面开展了大量的工作，使得公司的制度流程得到进一步的完善。同时，公司成立制度管理办公室，专门负责公司制度清理工作及各层级制度管理工作，提高公司制度的合理性及有效性。2010 年，公司制定了风险信息库，对全系统的风险点进行了识别、释义、分级，并落实责任部门，制定防控措施，还相应列举了相关案例。

公司将继续强化对关键操作风险以及交易对手操作风险的管控。

### 5. 战略风险

为了防范战略风险，公司在对宏观经济走向及其政策、行业发展趋势、竞争对手状况、可利用资源、自身优劣势等因素综合分析的基础上，制定了明确清晰的公司发展战略，在横向上细化为产品策略、渠道策略、机构发展策略等，纵向上明确每个发展阶段的具体目标、工作重点和实施路径，并对战略执行情况定期进行定期回顾和优化调整。2010 年，公司总保费市场份额较 2009 年进一步提升至 1.46%，偿付

能力大幅提高至 212%，业务结构进一步优化，分红险占比达 93.7%，公司组织架构、管理制度与平台得到有效夯实，在此基础上公司继 2009 年后再度实现年度盈利。

#### 6. 声誉风险

为了防范声誉风险，公司制定了《生命人寿保险股份有限公司品牌管理办法》和《生命人寿保险股份有限公司危机公关应急处理办法》，其中包括公司标识管理风险以及负面曝光的风险管理。总体管控目标是一切以预防风险、解决风险为主，进行全面的媒体关系维护和实际运作执行，总分公司有比较明确的分工。此外，公司定期分析声誉风险和声誉事件的发生因素和传导途径，并且对可能发生的各类声誉事件进行情景分析，制定预案。

#### 7. 流动性风险

公司将流动性风险纳入资产负债管理之中，《生命人寿保险股份有限公司风险管理办法》、《生命人寿保险股份有限公司股票投资风险管理办法》等公司制度明确了流动性风险的管理流程，通过计量流动性风险指标和进行流动性模拟分析来控制相关资产的流动性风险。

## 二、风险控制

### （一）风险管理组织体系简要介绍

#### 1. 组织体系

根据《公司章程》及相关制度，董事会下设风险管理委员会；公司总经理室下设内控工作小组，指定一名总经理室成员分管风控工作；总公司设置独立于销售、财务、投资、精算等部门的风控合规部，作为组织开展风险管理日常工作的专职部门；分公司设置专职风控合规岗，组织和业务规模较大的分公司设置风控合规部；中心支公司设兼职风控合规岗位。

#### 2. 风险管理委员会的组成及职责

风险管理委员会由三名独立董事组成。根据《公司章程》及相关制度，风险管理委员会的职责如下：

董事会风险管理委员会全面了解公司面临的各项重大风险及其管理状况，监督风险管理体系运行的有效性，听取管理层关于风险管理工作的汇报，对以下事项进行审议并向董事会提出意见和建议：

- (1) 风险管理的总体目标、基本政策和工作制度；
- (2) 风险管理机构设置及其职责；
- (3) 重大决策的风险评估和重大风险的解决方案；
- (4) 年度风险评估报告；
- (5) 管理层提请审议的其他有关重大事项。

## **(二) 风险管理总体策略的描述**

### 1. 风险管理理念

根据《指引》的规定和要求，公司的风险管理理念是围绕“风险可控，风险与资本、收益相匹配”这一基本原则，将全面风险管理的各项要素和要求与公司的经营管理体系和业务流程紧密结合，初步建立了全面风险管理的组织体系和制度体系，总体运行情况良好，各类风险基本可控，符合监管要求和管控目标。

### 2. 风险管理工作规划

公司全面风险管理工作规划包括完善公司治理，制定风险管理专项制度以及与风险管理有关的其他公司制度，并通过适当的组织体系确保各项风险管理制度的贯彻落实。公司在 2010 年制定了《生命人寿保险股份有限公司风险管理办法》作为公司风险管理的基本制度，该办法进一步明确了由公司董事会及其风险管理委员会、总经理、管理层负责内控管理的工作小组、风险管理工作分管领导、风险管理部门以及承担相应风险管理职责的其它部门、岗位组成的风险管理的组织体系。针对不同类型的风险分别明确了相应的管控机制及相关职能部门的协作机制。



### **（三）风险管理总体策略的执行情况**

2010 年，在公司董事会、董事会风险管理委员会的决策指导下，通过经营管理层的积极努力，公司严格执行风险管理制度和决策层确定的风险管理相关标准和要求，各项风险管理工作正常开展，整体风险水平处于可控范围。

2011 年，公司将继续遵照中国保监会的要求逐步完善、细化风险管理体系，并在今后几年的工作中逐步加强董事会及其风险管理委员会在风险管理方面的决策作用和监督作用；加强总公司职能部门、分公司/中心支公司管理机构作为第一道防线在风险管理中的自觉性、主动性；公司将进一步明确和规范风险偏好体系，并通过实施资产负债管理项目加强保险风险、市场风险和流动性风险的管控。

## 第四节 保险产品经营信息

本公司 2010 年度保费收入居前五位的保险产品经营信息如下：

时间：2010 年

单位：百万元人民币

序号	产品名称	保费收入	新单标准保费收入
1	生命红上红 D 款两全保险（分红型）	3907	391
2	生命伙伴金惠两全保险（分红型）	3802	380
3	生命超越两全保险（分红型）	1401	140
4	生命红上红 C 款两全保险（分红型）	1347	614
5	生命吉祥三宝两全保险（分红型）	654	623

## 第五节 偿付能力信息

保险公司偿付能力充足率是指保险公司的实际资本与最低资本的比率，其是衡量保险公司资本充足状况的重要监管指标。

下表列示了截至本报告期末本公司偿付能力的相关数据：

项 目	行次	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
认可资产(万元)	1	4,222,720	2,793,642
认可负债(万元)	2	3,910,493	2,662,457
实际资本(万元)	(3)=(1)-(2)	312,227	131,185
最低资本(万元)	4	147,502	90,913
偿付能力溢额(万元)	(5)=(3)-(4)	164,724	40,271
偿付能力充足率(%)	(6)=(3)/(4)	212	144

受公司 2010 年三次增资 23.04 亿元、发行次级债 15 亿元和最低资本较上年末增加 5.7 亿元的综合影响,2010 年公司偿付能力由 2009 年的 144%增加到 2010 年的 212%，同比增长 47%。