

东吴人寿保险股份有限公司  
2014 年度信息披露报告

2015 年 3 月 30 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。

中勤万信会计师事务所为本公司出具了无保留意见的审计报告，本公司董事会、监事会对相关事项亦有详细说明，请仔细阅读。

## 目 录

一、 公司简介 .....	1
二、 财务会计信息 .....	2
三、 风险管理状况信息 .....	61
四、 保险产品经营信息 .....	67
五、 偿付能力信息 .....	67
六、 其他信息 .....	67

## 一、公司简介

### （一）法定中英文名称及缩写

东吴人寿保险股份有限公司

东吴人寿

Soochow Life Insurance Co., Ltd. 和 Soochow Life

### （二）注册资本

人民币 20 亿元

### （三）注册地

江苏省苏州市高新区狮山路 22 号人才广场 23-25 楼

### （四）成立时间

公司以发起方式设立，于 2012 年 5 月 23 日在江苏省苏州市工商行政管理局登记注册。

### （五）经营范围和经营区域

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

经营区域是：开业后两年内在江苏省开展业务，两年后逐步在外省设立分支机构。目前，已获准在江苏省、四川省、安徽省设立省级分公司。

### （六）法定代表人

法定代表人为黄建林。

### （七）客服电话和投诉电话

全国统一客服电话及投诉电话为 95354

## 二、财务会计信息

### (一) 财务报表

#### 1. 资产负债表

单位：人民币元

	<u>2014年12月31日</u>	<u>2013年12月31日</u>
<b>资产</b>		
货币资金	39,986,951.42	227,147,113.95
交易性金融资产	173,169,354.26	8,751,765.03
买入返售金融资产	10,100,000.00	28,500,362.75
应收保费	9,154,039.17	148,020.00
应收分保账款	1,088,603.09	312,860.14
应收利息	168,701,551.00	72,175,143.84
应收分保未到期责任准备金	1,209,398.81	551,803.94
应收分保未决赔款准备金	88,444.12	11,899.90
应收分保寿险责任准备金	53,843.44	10,624.47
应收分保长期健康险责任准备金	416,853.25	78,896.66
保户质押贷款	97,645,938.45	61,643,536.83
定期存款	623,432,500.00	654,200,000.00
可供出售金融资产	1,537,352,576.04	523,837,934.29
持有至到期投资	2,923,970,824.70	823,767,835.82
归入贷款及应收款的投资	1,066,000,000.00	100,000,000.00
长期股权投资	-	-
存出资本保证金	400,000,000.00	400,000,000.00
投资性房地产	-	-
固定资产	25,068,828.11	19,597,565.75
无形资产	26,981,026.46	19,592,144.33
递延所得税资产	-	-
其他资产	56,617,681.57	39,852,801.43
<b>资产总计</b>	<b>7,161,038,413.89</b>	<b>2,980,180,309.13</b>

单位：人民币元

	<u>2014年12月31日</u>	<u>2013年12月31日</u>
<b>负 债</b>		
卖出回购金融资产款	1,015,396,636.90	144,999,342.50
预收保费	17,828,198.75	2,318,715.37
应付手续费及佣金	3,171,956.30	2,340,232.02
应付分保账款	1,181,888.99	1,305,347.27
应付职工薪酬	50,824,890.15	33,430,516.85
应交税费	4,926,861.19	1,320,505.43
应付利息	-	-
应付赔付款	1,447,929.38	606,593.49
应付保单红利	3,676,781.24	902,285.50
保户储金及投资款	4,074,278,640.03	701,568,707.75
未到期责任准备金	17,043,011.85	10,752,002.68
未决赔款准备金	125,697,207.62	84,989,001.32
其中：已发生未报告未决赔款准备金	124,353,943.44	83,057,356.32
寿险责任准备金	128,198,247.36	146,120,590.29
长期健康险责任准备金	-5,249,377.67	858,480.24
应付债券	-	-
预计负债	-	-
递延所得税负债	14,379,569.21	-
其他负债	29,188,910.36	17,778,831.51
<b>负债合计</b>	<b>5,481,991,351.66</b>	<b>1,149,291,152.22</b>
<b>股东权益</b>		
股本	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
资本公积	-	-
其他综合收益	43,138,707.61	-28,457,079.44
盈余公积	-	-
一般风险准备	-	-
未分配利润	-364,091,645.38	-140,653,763.65
<b>股东权益合计</b>	<b>1,679,047,062.23</b>	<b>1,830,889,156.91</b>
<b>负债和股东权益合计</b>	<b>7,161,038,413.89</b>	<b>2,980,180,309.13</b>

## 2. 利润表

单位：人民币元

	2014 年度	2013 年度
<b>一、营业收入</b>	675,444,761.71	396,815,287.54
已赚保费	375,917,167.95	279,144,746.88
保险业务收入	385,982,029.15	290,171,602.04
减：分出保费	4,431,446.90	1,305,347.27
提取未到期责任准备金净额	5,633,414.30	9,721,507.89
投资收益	279,880,705.55	110,039,636.49
公允价值变动收益	-1,301,914.53	-257,107.67
汇兑收益	-	-
其他业务收入	20,948,802.74	7,888,011.84
<b>二、营业支出</b>	907,521,047.72	523,723,002.07
退保金	141,990,804.04	42,637,945.44
赔付支出	151,260,801.93	29,455,642.75
减：摊回赔付支出	1,543,408.62	128,052.21
提取保险责任准备金	16,668,583.82	196,370,225.82
减：摊回保险责任准备金	457,719.78	101,421.03
保单红利支出	2,355,360.00	446,175.89
营业税金及附加	2,915,820.18	784,938.22
手续费及佣金支出	73,673,776.60	22,678,022.66
业务及管理费	302,537,156.68	202,093,460.75
减：摊回分保费用	1,198,562.11	184,807.93
利息支出	-	-
其他业务成本	219,318,434.98	29,670,871.71
资产减值损失	-	-
<b>三、营业利润</b>	-232,076,286.01	-126,907,714.53
加：营业外收入	8,748,966.43	7,430,037.20
减：营业外支出	110,562.15	61,029.33
<b>四、利润总额</b>	-223,437,881.73	-119,538,706.66
减：所得税费用	-	-
<b>五、净利润</b>	-223,437,881.73	-119,538,706.66
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	71,595,787.05	-28,788,952.31
可供出售金融资产变动	71,595,787.05	-28,788,952.31
其他综合收益的税后净额合计	71,595,787.05	-28,788,952.31
<b>七、综合收益总额</b>	-151,842,094.68	-148,327,658.97

### 3. 现金流量表

单位：人民币元

	<u>2014 年度</u>	<u>2013 年度</u>
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
收到原保险合同保费取得的现金	443,019,895.98	313,826,230.63
收到再保险业务现金	419,082.17	-
保户储金及投资款产生的现金净额	3,217,373,214.50	683,593,013.65
收到的税收返还	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	10,610,070.96	10,003,213.76
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>3,671,422,263.61</b>	<b>1,007,422,458.04</b>
支付原保险合同赔付款项的现金	147,216,621.73	29,144,232.35
支付再保业务现金净额	3,027,759.94	-
支付手续费及佣金的现金	157,579,679.71	43,543,612.40
支付保单红利的现金	5,079.52	25,845.00
支付给职工以及为职工支付的现金	160,468,687.74	99,547,686.22
支付的各项税费	8,164,827.60	10,073,914.99
支付其他与经营活动有关的现金	214,684,071.96	111,173,866.54
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>691,146,728.20</b>	<b>293,509,157.50</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>2,980,275,535.41</b>	<b>713,913,300.54</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	4,542,318,490.68	3,700,515,087.39
取得投资收益收到的现金	169,053,124.76	72,655,562.92
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	-	-
收到其他与投资有关的现金	5,385,123,537.05	1,353,503,781.72
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>10,096,495,152.49</b>	<b>5,126,674,432.03</b>
投资支付的现金	8,663,145,567.99	4,825,362,884.17
保户质押贷款净增加额	75,790,737.63	60,998,246.03
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	30,428,853.13	33,256,287.45
支付其他与投资活动有关的现金	5,355,733,231.27	1,380,041,548.93
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>14,125,098,390.02</b>	<b>6,299,658,966.58</b>
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>	<b>-4,028,603,237.53</b>	<b>-1,172,984,534.55</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金	-	-
收到的其他与筹资活动有关的现金	11,189,520,000.00	814,004,000.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>11,189,520,000.00</b>	<b>814,004,000.00</b>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	-
支付其他与筹资有关的现金	10,328,352,460.41	669,649,221.83
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>10,328,352,460.41</b>	<b>669,649,221.83</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>861,167,539.59</b>	<b>144,354,778.17</b>

<u>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</u>	-	-
<u>五、现金及现金等价物净增加/(减少)额</u>	-187,160,162.53	-314,716,455.84
加：年初现金及现金等价物余额	227,147,113.95	541,863,569.79
<u>六、年末现金及现金等价物余额</u>	39,986,951.42	227,147,113.95

#### 4. 股东权益变动表

单位：人民币元

项目	<u>2014 年度</u>						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
<u>一、本年年初余额</u>	2,000,000,000.00	-	-28,457,079.44	-	-	-140,653,763.65	1,830,889,156.91
<u>二、本年增减变动金额（减少以“－”填列）</u>	-	-	71,595,787.05	-	-	-223,437,881.73	-151,842,094.68
（一）净利润	-	-	-	-	-	-223,437,881.73	-223,437,881.73
（二）其他综合收益	-	-	71,595,787.05	-	-	-	71,595,787.05
<u>综合收益总额</u>	-	-	71,595,787.05	-	-	-223,437,881.73	-151,842,094.68
（三）股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-
<u>三、本年年末余额</u>	2,000,000,000.00	-	43,138,707.61	-	-	-364,091,645.38	1,679,047,062.23

单位：人民币元

项目	<u>2013年度</u>						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
<u>一、本年年初余额</u>	2,000,000,000.00		331,872.87	-	-	-21,115,056.99	1,979,216,815.88
<u>二、本年增减变动金额(减少以“-”填列)</u>	-		-28,788,952.31	-	-	-119,538,706.66	-148,327,658.97
(一) 净利润	-		-	-	-	-119,538,706.66	-119,538,706.66
(二) 其他综合收益	-		-28,788,952.31	-	-	-	-28,788,952.31
<u>综合收益总额</u>	-	-	-28,788,952.31	-	-	-119,538,706.66	-148,327,658.97
(三) 股东投入资本	-	-		-	-	-	-
(四) 利润分配	-	-		-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-		-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-		-	-	-	-
3.对股东的分配	-	-		-	-	-	-
4.其他	-	-		-	-	-	-
<u>三、本年年末余额</u>	2,000,000,000.00	-	-28,457,079.44	-	-	-140,653,763.65	1,830,889,156.91

---

## （二）财务报表附注

### 一、财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，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”）的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

### 三、遵循企业会计准则的声明

本公司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 2014 年 12 月 31 日的公司财务状况以及 2014 年度的公司经营成果和现金流量等有关信息。

### 四、本公司主要会计政策、会计估计

本公司财务报表所载财务信息根据下列主要会计政策、会计估计的方法编制。

#### （一）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。

#### （二）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。

#### （三）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，同时记录外币金额和汇率。

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，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，可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益，除此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（或约定汇率）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。

#### （四）现金及现金等价物

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。

#### （五）买入返售金融资产

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，计入当期损益。

#### （六）保户质押贷款

保户质押贷款是指在保单的有效期内，公司根据投保人的申请以保单为质押，以不超过申请借款时保单现金价值的一定百分比发放的贷款。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。

#### （七）固定资产

固定资产，是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

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，各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率及年折旧率如下：

类 别	预计使用年限	预计残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	20 年	5	4.75
电子设备	3 年	5	31.67
运输设备	4 年	5	23.75
其他	5 年	5	19.00

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

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，

并于报废或处置日在损益中确认。

## （八）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。

## （九）无形资产

无形资产仅在与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。

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	预计使用寿命
软件使用权	10年

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备计入资产负债表内。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做适当调整。

## （十）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

公司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：

(1) 收取金融资产现金流量的权利届满。

(2) 保留了收取金融资产现金流量的权利，但在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流全额支付给第三方的义务。

(3) 转移了收取金融资产现金流量的权利，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，在交易日进行初始确认和终止确认。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，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

## 2. 金融资产分类和计量

本公司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。本公司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，且本公司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，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。可供出售金融资产的期末成本按照其摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。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，以及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，按照成本进行后续计量。可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

### 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

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或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。

##### （1）持有至到期投资、贷款和应收款项减值

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

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表

---

明该可供出售权益工具投资发生减值。可供出售金融资产发生减值时，将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并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产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。在确认减值损失后，期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，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益

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，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的减值损失，不予转回。

## **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。

### **(十一) 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。

#### **(十二) 卖出回购金融资产款**

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，计入当期损益。

#### **(十三) 保户储金及投资款**

保户储金及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其他综合收益。

#### **(十四) 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公司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。

公司根据在原保险合同延长期内是否承担赔付保险金责任，将原保险合同分为寿险原保险合同和非寿险原保险合同：

1. 在原保险合同延长期内承担赔付保险金责任的，确定为寿险原保险合同；在原保险合同延长期内不承担赔付保险金责任的，确定为非寿险原保险合同。

2. 公司保险合同的分类，须按照保险责任的实质进行判断，而不能仅根据合同的形式。一般而言，寿险合同应当具备以下条件：

(1) 保险期间超过一年，或保险期间虽不超过一年但含有保证续保条款，导致实质保险期间超过一年的。

(2) 保险期内，保险人或投保人不能单方面对保单条款进行实质性改变，如保险费率、保险金额等。

#### **(十五) 重大保险风险测试**

本公司对需要进行重大保险风险测试的合同，在合同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“原保险保单”或“保单”）以及再保险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或等于 5%，则确认为保险合同，根据保险原理和条款描述，可以判断出满足转移重大保险风险条件的产品，可以不计算原保险保单保险风险比例，直接通过保险责任进行判断；对于年金保单，转移了长寿风险的，通常可确认为保险合同。

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，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%，则确认为再保险合同。再保险保单保险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。

对于显而易见满足转移重大保险风险条件的原保险保单、再保险保单，本公司不计算保险风险比例，直接判定为原保险合同、再保险合同。

本公司根据监管规定、公司经验及行业数据水平，综合考虑未来预期等因素，确定用于重大保险风险测试的相关假设。

## **（十六）保险合同准备金**

本公司的保险合同准备金包括寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金、长期健康险责任准备金，分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成；非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金。

### **1. 保险合同准备金提取的基本要求**

（1）在确定保险合同准备金时，将单项保险合同作为一个计量单元，也可以将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。计量单元的确定标准在各个会计期间保持一致，不得随意变更。

（2）保险合同准备金以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。公司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出。

其中，预期未来现金流出是指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险利益,包括保单红利给付等；

(c) 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，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。

预期未来净现金流出的合理估计金额，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。

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。在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。在保险合同初始确认日不确认首日利得，发生首日损失的，予以确认并计入当期损益。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，风险边际需要在每个财务报告日重新评估；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，在整个保险期间内摊销。利润摊销比例于保险合同初始确认日确定，并锁定不变。

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，对相关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，以资产负债日获取的当前信息为基础确定，不得锁定。

本公司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资产。

在确定保险合同准备金时，不计提以平滑收益为目的的巨灾准备金、平衡准备金、平滑准备金等。

## 2. 未到期责任准备金的核算

提取未到期责任准备金是指在资产负债表日为公司尚未终止的保险责任所需支出的合理估计金额而提取的准备金。未到期责任准备金提取以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。在资产负债表日按照计算确定的未到期责任准备金金额与已提取的未到期责任准备金余额的差额，调整未到期责任准备金余额。

## 3. 未决赔款准备金的核算

(1) 在资产负债表日计提的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。

---

(2) 提取已发生已报案未决赔款准备金采用逐案估损法、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，并考虑边际因素。

(3) 提取已发生未报案未决赔款准备金根据保险风险的性质分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法、案均赔款法、准备金进展法、B-F 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。

(4) 提取理赔费用准备金以未来必须发生的理赔费用的合理估计金额为基础，包括为直接发生于具体赔案的专家费、律师费、损失检验费等而计提的直接理赔费用准备金，为非直接发生于具体赔案的理赔人员薪酬等理赔查勘费用而提取的间接理赔费用准备金。直接理赔费用准备金，可以采用比例法、直接理赔费用流量三角形法、并入赔款流量三角形进行总体计算再行拆分法或者其他合理的方法进行评估。对间接理赔费用准备金可以采用比例法或者其他合理的方法进行评估。

#### 4. 保险责任准备金充足性测试

公司定期对未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金进行充足性测试。按照保险精算重新计算确定的保险责任准备金超过充足性测试日已确认的保险责任准备金余额的，按其差额补提相关准备金，按照保险精算重新计算确定的保险责任准备金小于充足性测试日已确认的保险责任准备金余额的，不调整相关保险责任准备金。

### (十七) 保险保障基金

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

1. 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；
2. 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；
3. 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；
4. 当保险保障基金达到公司总资产的1%时，暂停缴纳。

### (十八) 或有负债与预计负债

或有负债，是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出企业或该义务的金额不能可靠计量。

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：

- 
1. 该义务是本公司承担的现时义务；
  2. 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
  3. 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。

## **（十九）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，并与保险合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。非寿险原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。

### **2. 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。

## **（二十）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。

## **（二十一）保单红利支出**

保单红利支出系分红保险业务发生的支付给保户的红利。

## **（二十二）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。

### （二十三）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。

#### （二十四）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。

#### （二十五）利润分配

本公司的税后利润按公司章程的规定进行利润分配。

### 五、会计政策变更、会计估计变更及前期差错更正

因执行新企业会计准则导致的会计政策变更：

2014 年初，财政部分别以财会[2014]6 号、7 号、8 号、10 号、11 号、14 号及 16 号发布了《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》、《企业会计准则第 30 号——财务报表列报（2014 年修订）》、《企业会计准则第 9 号——职工薪酬（2014 年修订）》、《企业会计准则第 33 号——合并财务报表（2014 年修订）》、《企业会计准则第 40 号——合营安排》、《企业会计准则第 2 号——长期股权投资（2014 年修订）》及《企业会计准则第 41 号——在其他主体中权益的披露》，要求自 2014 年 7 月 1 日起在所有执行企业会计准则的企业范围内施行。同时财政部以财会[2014]23 号发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2014 年修订）》（以下简称“金融工具列报准则”），要求在 2014 年年度及以后期间的财务报告中按照该准则的要求对金融工具进行列报，本公司已按新准则的要求执行。新准则对本公司期初数影响如下：

准则名称	会计政策变更的内容及其对本公司的影响说明	对 2013 年 12 月 31 日相关财务报表项目的影响	
		项目名称	影响金额增加+/减少-
《企业会计准则第 30 号——财务报表列报（2014 年修订）》	根据《企业会计准则第 30 号——财务报表列报（2014 年修订）》及应用指南的相关规定	资本公积	28,457,079.44
		其他综合收益	-28,457,079.44

除上述调整外，会计政策的变更对 2013 年度及以前年度损益无影响。

## 六、税项

本公司本年度主要税项及其税率列示如下：

- 1、企业所得税：按现行税法及有关规定确定的应纳税所得额的 25%计缴；
- 2、营业税：按营业收入(依法可免征营业税的收入除外)的 5%计缴；
- 3、城市维护建设税：按实际缴纳的营业税的 7%计缴；
- 4、教育费附加：按实际缴纳的营业税的 3%计缴。
- 5、地方教育费附加：按实际缴纳的营业税的 2%计缴

根据财政部、国家税务总局财税字(94)002 号文《关于若干项目免征营业税的通知》和财税[2001]118 号文《关于人寿保险业务免征营业税若干问题的通知》的规定，对保险公司开展一年期以上(包括一年期)返还本利的普通人寿保险、养老年金保险，以及一年期以上(包括一年期)健康保险免征营业税。对保险公司新开办的普通人寿保险、养老年金保险、健康保险的具体险种在财政部、国家税务总局审核批准免征营业税以前，保险公司应当先按规定缴纳营业税，待财政部、国家税务总局审核批准免征营业税以后，可从其以后应缴的营业税款中抵扣，抵扣不完的由税务机构办理退税。

## 七、财务报表主要附注

### 1. 货币资金

	2014 年 12 月 31 日			2013 年 12 月 31 日		
	原币	汇率	折合人民币	原币	汇率	折合人民币
库存现金	119,953.54	1.000	119,953.54	2,676.55	1.000	2,676.55
银行存款	37,454,326.69	1.000	37,454,326.69	72,144,437.40	1.000	72,144,437.40
小计			37,574,280.23			72,147,113.95
通知存款	-		-	155,000,000.00	1.000	155,000,000.00
定期存款	-		-	-		-
其他货币资金	2,412,671.19	1.000	2,412,671.19	-		-
合计			39,986,951.42			227,147,113.95

### 2. 交易性金融资产

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
权益工具投资		
基金	120,242,279.97	631,985.30
集合投资	40,322,773.09	8,119,779.73
股票	12,604,301.20	-
合 计	173,169,354.26	8,751,765.03

## 七、财务报表主要附注（续）

### 3. 买入返售金融资产

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
债券		
银行间	-	28,500,362.75
交易所	10,100,000.00	-
合 计	10,100,000.00	28,500,362.75

### 4. 应收保费

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
短期健康险	4,970,461.87	59,616.00
意外险	2,128,502.43	14,904.00
长期健康险	1,007,204.26	386.70
分红寿险	1,013,396.92	-
传统寿险	34,473.69	73,113.30
减：坏账准备	-	-
合 计	9,154,039.17	148,020.00

于 2014 年 12 月 31 日，本公司应收保费账龄在 3 个月以内，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

	2014年12月31日	2013年12月31日
中国人寿再保险股份有限公司	603,727.90	279,957.97
慕尼黑再保险公司北京分公司	84,267.78	29,227.67
丘博保险(中国)有限公司	285,098.39	3,674.50
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	115,509.02	-
合计	1,088,603.09	312,860.14

## 七、财务报表主要附注(续)

### 应收分保账款(续)

账龄列示如下:

	2014年12月31日	2013年12月31日
3个月以内	973,094.07	312,860.14
3个月至1年	115,509.02	-
合计	1,088,603.09	312,860.14

## 6. 应收利息

	2014年12月31日	2013年12月31日
应收存出资本金利息	51,978,082.20	31,578,082.18
应收持有至到期投资利息	90,916,803.01	26,197,566.80
应收银行存款利息	6,792,629.96	6,920,209.56
应收可供出售金融资产利息	12,292,288.19	5,909,972.14
应收保户质押贷款利息	1,613,197.51	1,167,525.01
应收贷款及应收款的投资利息	5,099,457.23	395,968.50
应收买入返售金融资产利息	7,873.44	5,819.65
存出保证金利息	1,219.46	-
小计	168,701,551.00	72,175,143.84
减: 坏账准备	-	-
净额	168,701,551.00	72,175,143.84

## 7. 保户质押贷款

	2014年12月31日	2013年12月31日
保单借款	97,645,938.45	61,643,536.83
合计	97,645,938.45	61,643,536.83

本公司 2014 年度保户质押贷款的年利率参照中国人民银行六个月贷款利率基础上浮 0.5%，年利率为 5.80%—6.10%。

## 七、财务报表主要附注（续）

### 8. 定期存款

	2014年12月31日	2013年12月31日
到期期限		
3个月至1年(含1年)	4,132,500.00	52,200,000.00
1年至3年(含3年)	619,300,000.00	2,000,000.00
4年以内	-	600,000,000.00
5年以内	-	-
合计	623,432,500.00	654,200,000.00

### 9. 可供出售金融资产

	2014年12月31日	2013年12月31日
债券投资		
金融债	391,365,800.00	112,288,310.00
企业债	79,504,720.00	144,523,090.00
权益工具投资		
基金	532,114,245.25	267,026,534.29
集合投资	399,865,871.14	-
股票	84,501,939.65	-
股权	50,000,000.00	-
合计	1,537,352,576.04	523,837,934.29

---

**10. 持有至到期投资**

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
企业债	1,929,470,824.70	743,766,835.82
集合投资	844,500,000.00	80,001,000.00
债权计划	150,000,000.00	-
合 计	2,923,970,824.70	823,767,835.82

## 七、财务报表主要附注（续）

### 11. 归入贷款及应收款的投资

	2014年12月31日	2013年12月31日
债权投资		
债权计划	766,000,000.00	50,000,000.00
贷款投资		
信托计划	100,000,000.00	50,000,000.00
其他 *	200,000,000.00	-
合计	1,066,000,000.00	100,000,000.00

\* 本公司认购的人保苏州高新城市发展基金股权投资计划 200,000,000.00 元，为苏州高新区城市发展项目。

### 12. 存出资本保证金

	2014年12月31日	2013年12月31日
年初余额	400,000,000.00	400,000,000.00
本年变动	-	-
年末余额	400,000,000.00	400,000,000.00

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	2014年12月31日		
	金额	存放形式	存放期限
交通银行苏州分行	人民币 200,000,000.00	定期存款	5年
中国建设银行苏州分行	人民币 200,000,000.00	定期存款	5年
合计	400,000,000.00		

## 七、财务报表主要附注（续）

### 13. 固定资产

	电子设备	运输设备	其他设备	合计
原值：				
2013年12月31日	15,038,868.00	5,482,013.00	6,283,192.61	26,804,073.61
购置	7,647,161.00	1,017,988.00	5,736,476.00	14,401,625.00
出售及报废	-	-	-	-
2014年12月31日	22,686,029.00	6,500,001.00	12,019,668.61	41,205,698.61
累计折旧：				
2013年12月31日	5,759,459.31	670,633.80	776,414.75	7,206,507.86
计提	5,755,896.96	1,409,394.26	1,765,071.42	8,930,362.64
转销	-	-	-	-
2014年12月31日	11,515,356.27	2,080,028.06	2,541,486.17	16,136,870.50
减值准备：				
2013年12月31日	-	-	-	-
计提	-	-	-	-
2014年12月31日	-	-	-	-
账面价值：				
2014年12月31日	11,170,672.73	4,419,972.94	9,478,182.44	25,068,828.11

本公司管理层认为本公司的固定资产于2014年末未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提减值准备。

## 七、财务报表主要附注（续）

### 14. 无形资产

	软件使用权	合计
原价：		
2013年12月31日	21,581,562.69	21,581,562.69
增加	10,538,736.00	10,538,736.00
处置	-	-
2014年12月31日	32,120,298.69	32,120,298.69
累计摊销：		
2013年12月31日	1,989,418.36	1,989,418.36
计提	3,149,853.87	3,149,853.87
处置	-	-
2014年12月31日	5,139,272.23	5,139,272.23
账面价值：		
2014年12月31日	26,981,026.46	26,981,026.46

本公司管理层认为本公司的无形资产于 2014 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。

### 15. 递延所得税资产和递延所得税负债

#### (1) 递延所得税资产

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	未确认递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	未确认递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
可供出售金融资产	-	-	7,114,269.86	28,457,079.44
可抵扣亏损	50,173,249.74	200,692,998.98	13,774,589.94	55,098,359.75
合计	50,173,249.74	200,692,998.98	20,888,859.80	83,555,439.19

由于本公司未来年份很可能无法获得足够可用于抵扣有关亏损的应税利润，因此本公司尚未就累积可抵扣亏损 200,692,998.98 元所引起对税务的影响确认递延所得税资产。根据现行税法，这些可抵扣亏损自发生年度起，可以在不超过 5 年的期间内抵扣未来应税利润。

## 七、财务报表主要附注（续）

### 15. 递延所得税资产和递延所得税负债（续）

#### （2）递延所得税负债

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	递延所得税负债	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债	可抵扣暂时性差异
可供出售金融资产	14,379,569.21	57,518,276.82	-	-
合计	14,379,569.21	57,518,276.82	-	-

### 16. 其他资产

		2014年12月31日	2013年12月31日
其他应收款	(1)	29,036,272.63	17,078,942.75
长期待摊费用	(2)	15,649,341.36	10,326,081.76
待摊费用	(3)	10,188,641.67	6,415,418.52
存出保证金		969,145.91	1,200,000.00
其他资产		774,280.00	4,832,358.40
合计		56,617,681.57	39,852,801.43

#### （1）其他应收款

	2014年12月31日	2013年12月31日
应收外部往来款	14,707,347.54	4,815,286.46
待退税金	10,577,255.37	9,072,879.10
房租押金及其他押金	3,523,791.16	3,069,827.68
个人借款	227,878.56	120,949.51
小计	29,036,272.63	17,078,942.75
减：坏账准备	-	-
净额	29,036,272.63	17,078,942.75

## 七、财务报表主要附注（续）

### （1）其他应收款（续）

其他应收款账龄及相应的坏账准备分析如下：

账龄	2014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）	15,870,572.76	54.65%	-	15,870,572.76
3个月至1年（含1年）	2,536,107.78	8.73%	-	2,536,107.78
1年以上	10,629,592.09	36.62%	-	10,629,592.09
合计	29,036,272.63	100.00%	-	29,036,272.63

### （2）长期待摊费用

	2014年12月31日	2013年12月31日
职场装修费	15,649,341.36	10,326,081.76
合计	15,649,341.36	10,326,081.76

本公司长期待摊费用为各地职场装修费，受益期为3年。

### （3）待摊费用

	2014年12月31日	2013年12月31日
预付房屋租赁费	10,188,641.67	6,415,418.52
合计	10,188,641.67	6,415,418.52

## 17. 卖出回购金融资产

	2014年12月31日	2013年12月31日
债券		
银行间	1,015,396,636.90	144,999,342.50
交易所	-	-
合计	1,015,396,636.90	144,999,342.50

## 七、财务报表主要附注（续）

### 18. 预收保费

账龄	2014年12月31日	2013年12月31日
1年以内	17,828,198.75	2,318,715.37
合计	17,828,198.75	2,318,715.37

### 19. 应付手续费及佣金

	2014年12月31日	2013年12月31日
手续费	3,104,102.91	2,265,306.47
佣金	67,853.39	74,925.55
合计	3,171,956.30	2,340,232.02

### 20. 应付分保账款

	2014年12月31日	2013年12月31日
中国人寿再保险股份有限公司	649,474.66	871,331.27
丘博保险（中国）有限公司	131,970.92	344,654.55
慕尼黑再保险公司北京分公司	109,187.84	89,361.45
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	291,255.57	-
合计	1,181,888.99	1,305,347.27

### 21. 应付职工薪酬

	2014年12月31日			
	年初余额	增加	减少	年末余额
工资、奖金和补贴	33,656,995.37	136,769,927.10	118,881,215.44	51,545,707.03
社会保险费	-51,459.42	24,082,402.71	24,337,302.43	-306,359.14
住房公积金	-202,945.50	14,088,024.36	14,370,000.60	-484,921.74
工会及教育经费	2,994.00	1,670,289.05	1,628,319.05	44,964.00
企业年金	24,932.40	6,045,281.60	6,044,714.00	25,500.00
合计	33,430,516.85	182,655,924.82	165,261,551.52	50,824,890.15

## 七、财务报表主要附注（续）

### 21. 应付职工薪酬（续）

	2013年12月31日			
	年初余额	增加	减少	年末余额
工资、奖金和补贴	12,094,433.12	95,377,156.89	73,814,594.64	33,656,995.37
社会保险费	219,051.60	15,792,323.66	16,062,834.68	-51,459.42
住房公积金	133,372.74	8,993,906.96	9,330,225.20	-202,945.50
工会及教育经费	-	741,546.61	738,552.61	2,994.00
企业年金	678,000.00	4,409,740.40	5,062,808.00	24,932.40
合计	13,124,857.46	125,314,674.52	105,009,015.13	33,430,516.85

本公司应缴社会保险费和住房公积金年末为负数，反映年末已缴数。

### 22. 应交税费

	2014年12月31日	2013年12月31日
营业税	2,450,084.05	211,813.16
城市维护建设税	171,505.96	14,826.94
教育费附加	73,502.74	6,354.42
地方教育费附加	49,001.77	4,236.24
个人所得税	2,159,368.87	1,058,666.09
印花税	23,189.21	24,608.58
其他	208.59	-
合计	4,926,861.19	1,320,505.43

### 23. 应付赔付款

	2014年12月31日	2013年12月31日
应付赔付支出	1,447,929.38	606,593.49
合计	1,447,929.38	606,593.49

## 七、财务报表主要附注（续）

### 24. 应付保单红利

截至 2014 年 12 月 31 日止，本公司应付保单红利余额 3,676,781.24 元，系本公司因分红保险业务发生的应付而尚未支付给保户的红利支出。

### 25. 保户储金及投资款

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
万能保险	3,909,758,403.94	643,997,291.22
分红保险	156,387,076.12	57,521,416.53
其他	8,133,159.97	50,000.00
合计	4,074,278,640.03	701,568,707.75

### 26. 未到期责任准备金

	原保险合同	再保险合同	合计
2013 年 12 月 31 日	10,752,002.68	-	10,752,002.68
本年提转差	6,291,009.17	-	6,291,009.17
2014 年 12 月 31 日	17,043,011.85	-	17,043,011.85

### 27. 未决赔款准备金

	原保险合同	再保险合同	合计
2013 年 12 月 31 日	84,989,001.32	-	84,989,001.32
本年提转差	40,708,206.30	-	40,708,206.30
2014 年 12 月 31 日	125,697,207.62	-	125,697,207.62

## 七、财务报表主要附注（续）

### 27. 未决赔款准备金（续）

原保险合同未决赔款准备金明细如下：

	2014年12月31日	2013年12月31日
已发生已报案	29,076.26	965,543.07
已发生未报案	124,353,943.44	83,057,356.32
理赔费用	1,314,187.92	966,101.93
合计	125,697,207.62	84,989,001.32

### 28. 寿险责任准备金

	原保险合同	再保险合同	合计
2013年12月31日	146,120,590.29	-	146,120,590.29
本年提转差	-17,922,342.93	-	-17,922,342.93
2014年12月31日	128,198,247.36	-	128,198,247.36

### 29. 长期健康险责任准备金

	原保险合同	再保险合同	合计
2013年12月31日	858,480.24	-	858,480.24
本年提转差	-6,107,857.91	-	-6,107,857.91
2014年12月31日	-5,249,377.67	-	-5,249,377.67

## 七、财务报表主要附注（续）

### 30. 其他负债

	2014年12月31日	2013年12月31日
其他应付款（1）	18,912,347.18	13,799,234.11
保险保障基金	5,222,136.94	2,352,605.21
应付利息	3,574,330.63	105,022.80
质保金	1,330,095.61	1,405,459.39
预提费用（2）	150,000.00	116,510.00
合计	29,188,910.36	17,778,831.51

#### （1）其他应付款

	2014年12月31日	2013年12月31日
单位应付款	9,003,751.03	10,709,388.60
暂收代理人款	3,933,911.64	1,821,619.40
证券清算款	3,211,806.54	-
保险监管费	1,441,589.09	670,681.78
其他	1,321,288.88	597,544.33
合计	18,912,347.18	13,799,234.11

#### （2）预提费用

	2014年12月31日	2013年12月31日
预提软件维护费	150,000.00	116,510.00
合计	150,000.00	116,510.00

## 七、财务报表主要附注（续）

### 31. 股本

本公司股本情况如下：

	年初股数	比例	本年变动	年末股数	比例
苏州国际发展集团有限公司	400,000,000	20.0%	-	400,000,000	20.0%
苏州工业园区经济发展有限公司	280,000,000	14.0%	-	280,000,000	14.0%
苏州高新区经济发展集团总公司	240,000,000	12.0%	-	240,000,000	12.0%
江苏沙钢集团有限公司	200,000,000	10.0%	-	200,000,000	10.0%
苏州创元投资发展（集团）有限公司	120,000,000	6.0%	-	120,000,000	6.0%
苏州城市建设投资发展有限责任公司	120,000,000	6.0%	-	120,000,000	6.0%
江苏新苏化纤有限公司	120,000,000	6.0%	-	120,000,000	6.0%
恒力集团有限公司	100,000,000	5.0%	-	100,000,000	5.0%
昆山经济技术开发区资产经营有限公司	50,000,000	2.5%	-	50,000,000	2.5%
江苏省吴中经济技术发展总公司	50,000,000	2.5%	-	50,000,000	2.5%
苏州市相城城市建设有限责任公司	50,000,000	2.5%	-	50,000,000	2.5%
苏州市宏利来服饰有限公司	40,000,000	2.0%	-	40,000,000	2.0%
苏州市吴东市政工程有限公司	40,000,000	2.0%	-	40,000,000	2.0%
苏州正和投资有限公司	40,000,000	2.0%	-	40,000,000	2.0%
苏州市吴江东方国有资本投资经营有限公司	30,000,000	1.5%	-	30,000,000	1.5%
江苏国泰国际集团有限公司	20,000,000	1.0%	-	20,000,000	1.0%
常熟市城市经营投资有限公司	20,000,000	1.0%	-	20,000,000	1.0%
太仓资产经营投资公司	20,000,000	1.0%	-	20,000,000	1.0%
苏州时代纺织有限公司	20,000,000	1.0%	-	20,000,000	1.0%
盛友集团有限公司	20,000,000	1.0%	-	20,000,000	1.0%
苏州市同进电机有限公司	20,000,000	1.0%	-	20,000,000	1.0%
合计	2,000,000,000	100%	-	2,000,000,000	100%

## 七、财务报表主要附注（续）

### 32. 其他综合收益

	2014 年		
	年初余额	本年增减变动	年末余额
以后将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额	-	-	-
可供出售金融资产变动	-28,457,079.44	71,595,787.05	43,138,707.61
外币报表折算差额	-	-	-
合计	-28,457,079.44	71,595,787.05	43,138,707.61

### 33. 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) 按税后利润的 10% 提取法定盈余公积；
- (3) 按股东大会决议提取任意盈余公积；
- (4) 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或增加每股面值。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%。

## 七、财务报表主要附注（续）

### 34. 保险业务收入

	2014 年	2013 年
个人保险		
— 分红保险	148,128,275.11	157,315,695.98
— 健康保险	46,722,312.80	6,433,867.08
— 意外保险	6,379,943.71	209,754.61
— 万能保险	359,353.50	46,626.56
— 传统寿险	4,451,490.78	2,112.78
团体保险		
— 健康保险	170,046,523.72	118,217,414.61
— 意外保险	9,397,447.10	7,059,290.52
— 传统寿险	496,682.43	886,839.90
合 计	385,982,029.15	290,171,602.04

### 35. 分出保费

	2014 年	2013 年
中国人寿再保险股份有限公司	2,281,892.66	871,331.27
丘博保险（中国）有限公司	1,344,885.41	344,654.55
慕尼黑再保险公司北京分公司	358,370.79	89,361.45
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	446,298.04	-
合 计	4,431,446.90	1,305,347.27

### 36. 提取未到期责任准备金

	2014 年	2013 年
提取未到期责任准备金		
— 原保险合同	6,291,009.17	10,273,311.83
摊回未到期责任准备金		
— 再保险合同	-657,594.87	-551,803.94
合 计	5,633,414.30	9,721,507.89

## 七、财务报表主要附注（续）

### 37. 投资收益

	2014 年	2013 年
持有至到期投资收益	132,463,130.91	18,559,581.78
定期存款利息收入	60,104,746.81	64,696,501.51
可供出售金融资产收益	52,399,830.19	16,511,574.89
债权计划投资收益	22,561,818.77	1,884,614.69
交易性金融资产收益	17,550,247.81	6,240,817.97
信托计划投资收益	4,154,722.22	727,217.66
买入返售金融资产收入	2,666,953.89	2,173,486.13
卖出回购金融资产支出	-12,738,005.32	-754,158.14
其他	717,260.27	-
合计	279,880,705.55	110,039,636.49

### 38. 公允价值变动收益

	2014 年	2013 年
权益工具投资		
集合投资	-1,284,296.50	-257,107.67
股票	-17,618.03	-
合计	-1,301,914.53	-257,107.67

### 39. 其他业务收入

	2014 年	2013 年
投资型保险产品-管理收入	12,364,674.23	5,791,323.36
保户质押贷款利息收入	5,345,051.37	1,618,629.92
活期存款利息收入	258,612.99	369,986.10
结算备付金利息收入	8,194.65	-
其他	2,972,269.50	108,072.46
合计	20,948,802.74	7,888,011.84

## 七、财务报表主要附注（续）

### 40. 退保金

	2014 年	2013 年
个人保险	141,990,804.04	42,637,945.44
团体保险	-	-
合 计	141,990,804.04	42,637,945.44

### 41. 赔付支出

	2014 年	2013 年
赔款支出—原保险合同	146,051,516.21	29,224,392.75
死伤医疗给付—原保险合同	1,396,925.72	231,250.00
年金给付—原保险合同	3,812,360.00	-
合 计	151,260,801.93	29,455,642.75

### 42. 提取保险责任准备金

	2014 年	2013 年
提取未决赔款准备金		
—原保险合同	40,698,784.66	84,742,257.76
提取寿险责任准备金		
—原保险合同	-17,922,342.93	110,769,377.90
提取长期健康险责任准备金		
—原保险合同	-6,107,857.91	858,590.16
合 计	16,668,583.82	196,370,225.82

## 七、财务报表主要附注（续）

### 42. 提取保险责任准备金（续）

提取的原保险合同未决赔款准备金按构成内容明细如下：

	2014 年	2013 年
已发生已报案	-936,466.81	760,543.07
已发生未报案	41,288,021.99	83,038,043.99
理赔费用	347,229.48	943,670.70
合 计	40,698,784.66	84,742,257.76

### 43. 摊回保险责任准备金

	2014 年	2013 年
摊回未决赔款准备金	76,544.22	11,899.90
摊回寿险责任准备金	43,218.97	10,624.47
摊回长期健康险责任准备金	337,956.59	78,896.66
合 计	457,719.78	101,421.03

### 44. 营业税金及附加

	2014 年	2013 年
营业税	2,603,408.55	705,565.04
城市维护建设税	182,239.50	46,300.97
教育费附加	78,103.55	19,843.32
地方教育费附加	52,068.58	13,228.89
合 计	2,915,820.18	784,938.22

## 七、财务报表主要附注（续）

### 45. 手续费及佣金支出

	2014 年	2013 年
佣金支出	58,383,645.17	15,815,382.66
手续费支出	15,290,131.43	6,862,640.00
其中：手续费-趸缴	12,784,719.72	5,844,761.00
手续费-首年首期	2,505,411.71	1,017,879.00
合 计	73,673,776.60	22,678,022.66

### 46. 业务及管理费

	2014 年	2013 年
职工薪酬	176,692,339.79	116,177,370.94
租赁费	20,614,445.30	10,912,081.93
业务招待费	16,039,720.33	12,762,871.82
邮电印刷费	12,724,426.51	3,639,882.38
业务宣传费	12,184,319.74	10,866,741.27
固定资产折旧	8,930,362.64	5,333,205.69
会议费	7,674,428.97	4,522,310.40
房屋装修摊销费	7,325,530.04	4,589,038.21
保险保障基金	7,024,226.88	2,412,605.21
公杂费	5,281,017.90	4,713,696.84
差旅费	4,272,848.47	2,956,380.44
物业管理费	3,153,063.47	2,002,860.76
无形资产摊销	3,149,853.87	1,630,414.52
车船使用费	3,045,593.53	2,699,327.03
水电费	1,651,403.05	1,048,493.08
税金	291,089.04	162,460.18
其他	12,482,487.15	15,663,720.05
合 计	302,537,156.68	202,093,460.75

## 七、财务报表主要附注（续）

### 47. 其他业务成本

	2014 年	2013 年
投资型保险产品-手续费支出	76,537,719.23	15,041,789.00
投资型保险产品-利息支出	121,274,456.97	10,211,238.01
投资型保险产品-佣金支出	10,691,690.12	3,995,996.70
投资型保险产品-现金红利	2,979,731.48	-
共保服务费	776,010.11	421,848.00
其他	7,058,827.07	-
合计	219,318,434.98	29,670,871.71

### 48. 营业外收入

	2014 年	2013 年
政府补贴	8,747,000.00	7,430,000.00
其他	1,966.43	37.20
合计	8,748,966.43	7,430,037.20

### 49. 营业外支出

	2014 年	2013 年
公益性捐赠支出	110,320.00	40,000.00
处置固定资产净损失	-	20,203.14
其他	242.15	826.19
合计	110,562.15	61,029.33

## 七、财务报表主要附注（续）

### 50. 所得税费用

所得税费用与会计亏损的关系如下：

	2014 年	2013 年
税前亏损	-223,437,881.73	-119,538,706.66
按税率 25%计算预期所得税	-55,859,470.43	-29,884,676.67
不可抵扣的支出	23,117,828.66	23,442,215.95
不需纳税的收入	3,657,018.03	2,574,390.68
可抵扣亏损	36,398,659.81	9,016,851.40
本期所得税费用	-	-

### 51. 其他综合收益的税后净额

	2014 年	2013 年
以后将重分类进损益的其他综合收益		
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额	-	-
可供出售金融资产变动	71,595,787.05	-28,788,952.31
外币报表折算差额	-	-
合计	71,595,787.05	-28,788,952.31

### 52. 收到其他与经营活动有关的现金

收到的其他与经营活动有关的现金中，大额的现金流量列示如下：

	2014 年	2013 年
政府补贴	8,747,000.00	7,430,000.00

---

## 七、财务报表主要附注（续）

### 53. 支付其他与经营活动有关的现金

支付其他与经营活动有关的现金中，大额的现金流量列示如下：

	2014 年	2013 年
支付各项业务及管理费	107,062,528.60	75,662,632.76
支付的退保金	107,621,543.36	35,511,233.78

### 54. 现金及现金等价物

	2014 年	2013 年
现金：		
库存现金	119,953.54	2,676.55
可随时用于支付的银行存款	39,866,997.88	227,144,437.40
现金等价物：	-	-
合 计	39,986,951.42	227,147,113.95

## 七、财务报表主要附注（续）

### 55. 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动产生的现金流量：

	2014 年	2013 年
净利润	-223,437,881.73	-119,538,706.66
加： 资产减值损失	-	-
固定资产折旧	8,930,362.64	5,333,205.69
无形资产摊销	3,149,853.87	1,630,414.52
投资性房地产折旧	-	-
长期待摊费用摊销	7,325,530.04	4,589,038.21
公允价值变动(收益)/损失	1,301,914.53	257,107.67
处置固定资产、无形资产其他长期资产的损失	-	20,203.14
未到期责任准备金的增加	5,633,414.30	9,721,507.89
未决赔款准备金的增加	40,622,240.44	84,730,357.86
寿险责任准备金的增加	-17,965,561.90	110,758,753.43
长期健康险责任准备金的增加	-6,445,814.50	779,693.50
投资收益	-279,880,705.55	-110,039,636.49
汇兑损失	-	-
利息支出	-	-
递延所得税资产减少（增加）	-	-
经营性应收项目的减少(增加)	-31,444,126.11	-20,346,930.82
经营性应付项目的增加	3,472,486,309.38	746,018,292.60
经营活动产生的现金流量净额	2,980,275,535.41	713,913,300.54

---

## 八、关联方关系及其交易

### (一) 关联方的认定标准

根据《保险公司关联交易管理暂行办法》相关规定，保险公司关联方主要分为以股权关系为基础的关联方、以经营管理权为基础的关联方和其他关联方，其中：

#### 1. 以股权关系为基础的关联方包括：

- (1) 保险公司股东及其董事长、总经理；
- (2) 保险公司股东直接、间接、共同控制的法人或者其他组织及其董事长、总经理；
- (3) 保险公司股东的控股股东及其董事长、总经理；
- (4) 保险公司直接、间接、共同控制的法人或者其他组织及其董事长、总经理；

上述所称保险公司股东，是指能够直接、间接、共同持有或者控制保险公司百分之五以上股份或表决权的股东。

#### 2. 以经营管理权为基础的关联方包括：

- (1) 保险公司董事、监事和总公司高级管理人员及其近亲属；
- (2) 保险公司董事、监事和总公司高级管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或者可施加重大影响的法人或者其他组织。

3. 其他关联方是指不属于上述 1 和 2 规定的关联方范围，但是能够对保险公司施加重大影响，不按市场独立第三方价格或者收费标准与保险公司进行交易的自然人、法人或者其他组织。

### (二) 重大关联方交易

#### 1. 与关联方之间的交易金额如下：

项目	2014 年	2013 年
保费收入	104,623,262.66	108,250,037.98
投资收益	30,164,234.90	12,954,141.09

手续费及佣金支出	1,702,484.50	422,833.40
业务及管理费	315,320.76	306,136.66

2. 与关联方之间的交易于 2014 年 12 月 31 日的余额如下:

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
应收利息	14,637,512.32	389,430.13
定期存款	200,000,000.00	200,000,000.00
可供出售金融资产	40,471,003.54	27,864,792.09
持有至到期投资	279,691,748.99	-
归入贷款及应收款的投资	200,000,000.00	-
应付手续费及佣金	1,277,188.00	26,940.00
其他应付款	1,166,500.00	715,253.77
资本公积—其他资本公积	3,020,390.26	-2,044,343.46

3. (二) 1 和 2 中涉及交易的关联方与本公司关系

公司名称	与本公司关系
江苏东吴保险经纪有限公司	同受第一大股东共同控制
东吴证券股份有限公司	同受第一大股东共同控制
苏州银行股份有限公司	同受第一大股东共同控制
苏州国发创业投资控股有限公司	受第一大股东直接控制
苏州信托有限公司	受第一大股东直接控制
苏州市住房置业担保有限公司	受第一大股东直接控制
苏州盘门旅游开发公司	受第一大股东直接控制
苏州市营财投资集团公司	受第一大股东直接控制
苏州市信用再担保有限公司	第一大股东实施重大影响
苏州港口发展(集团)有限公司	公司股东苏州城投直接控制
苏州城投地产发展有限公司	公司股东苏州城投直接控制
苏州天然气管网股份有限公司	公司股东苏州城投直接控制
苏州苏通大桥投资有限公司	公司股东苏州城投直接控制
苏州城投资产开发有限公司	公司股东苏州城投直接控制

苏州城投项目投资管理有限公司	公司股东苏州城投直接控制
苏州运河文化发展有限公司	公司股东苏州城投直接控制
苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份	公司股东苏州城投实施重大影响
苏州苏嘉杭高速公路有限公司	公司股东苏州城投实施重大影响
苏州市轨道交通集团有限公司	公司股东苏州城投实施重大影响
苏州苏嘉甬高速公路有限公司	公司股东苏州城投实施重大影响
苏州创元房地产开发有限公司	公司股东苏州创元投资直接控制
苏州工投科技创业园有限公司	公司股东苏州创元投资间接控制
苏州工投物业托管有限公司	公司股东苏州创元投资间接控制
苏州海格新能源汽车电控系统科技	公司股东苏州创元投资直接控制
苏州市凯天丝绸有限责任公司	公司股东苏州创元投资直接控制
苏州创元集团财务有限公司	公司股东苏州创元投资直接控制
苏州爱能吉发展有限公司	公司股东苏州创元投资直接控制
苏州市工业房地产综合开发有限公司	公司股东苏州创元投资直接控制
苏州市工业联合发展（集团）有限公司	公司股东苏州创元投资直接控制
苏州市城市信息化建设有限公司	同受第一大股东共同控制

#### 4. 关键管理人员薪酬

关键管理人员包括本公司董事、监事以及高级管理人员。由本公司承担的关键管理人员报酬如下：

	<u>2014 年</u>	<u>2013 年</u>
薪酬	1286 万元	1069 万元

上述薪酬为实际已发放数。

## 九、或有事项

鉴于保险业务的业务性质，本公司在开展正常业务时，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。本公司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。

## 十、租赁安排

本公司已签订的不可撤销经营租赁合同，在资产负债表日后以下会计期间需支付的最低租赁付款额如下：

	2014年12月31日	2013年12月31日
1年以内（含1年）	20,046,468.74	18,200,056.64
1年至2年（含2年）	11,378,458.62	17,399,709.54
2年至3年（含3年）	7,410,616.78	8,140,085.42
3年以上	6,978,413.85	4,172,243.58
合计	45,813,957.99	47,912,095.18

## 十一、承诺事项

截至2014年12月31日，本公司无应披露的承诺事项。

## 十二、风险管理

### （一）保险风险

#### 1、保险风险类型

保险合同风险是指承保事件发生的可能性以及由此引起的赔付金额和赔付时间的不确定性。本公司面临的主要风险是实际赔付金额和保户利益给付超过已计提的保险责任准备金的账面价值，这类风险受索赔频率、索赔的严重程度、实际赔付金额及长期索赔进展的影响。因此，本公司的目标是确保提取充足的保险责任准备金以偿付该等负债。

保险风险在下列情况下均可能出现：

发生性风险—保险事故发生的数量与预期不同的可能性；

严重性风险—保险事故产生的成本与预期不同的可能性；

发展性风险—投保人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性。

通过把保险风险分散至大批保险合同组合可降低上述风险的波动性。慎重选择和实施承保策略和方针，以及合理运用再保险安排也可改善风险的波动性。

本公司保险业务包括长期人身险保险合同(主要包括寿险和长期健康险)和短期人身险保险合同(主要包括短期健康险和意外伤害险)。就以死亡为承保风险的合同而言,传染病、生活方式的巨大改变和自然灾害均可能成为增加整体索赔频率的重要因素,从而导致比预期更早或更多的索赔。就以生存为承保风险的合同而言,不断改善的医疗水平和社会条件是延长寿命的最重要因素。

目前,风险在本公司所承保风险的各地区未存在可以合理区分的重大分别,但不合理的金额集中可能对基于组合进行赔付的严重程度产生影响。

含固定和保证赔付以及固定未来保费的合同,并不能大幅降低保险风险。同时,保险风险也会受到保单持有人终止合同、减少支付保费、拒绝支付保费或行使保证年金选择权等影响。因此,保单持有人的行为和决定会影响保险风险。

## 2、保险风险集中度

目前,保险风险在本公司所承保的各地区之间没有重大差异,但若存在不适当的金额集中,有可能对基于组合进行赔付的严重程度产生影响。

本公司保险风险的集中度于附注六一34的“保险业务收入”分析中反映。

## 3、假设与敏感性分析

### (1) 长期人身险保险合同

#### ● 假设

本公司在计量长期人身险保险合同的保险责任准备金过程中须对折现率假设、保险事故发生率假设(主要包括死亡率和疾病发生率)、退保率假设、费用假设等作出重大判断。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。

#### (a)折现率:

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。

在确定折现率假设时,本公司考虑目前和未来投资组合及收益率趋势。折现率假设反映了对未来经济状况和公司投资策略的预期,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
2013年12月31日	4.70%~5.0%
2014年12月31日	4.80%~5.0%

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750天移动平均国债到期收益率为基础,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
2013 年 12 月 31 日	2.79%~6.08%
2014 年 12 月 31 日	3.05%~6.01%

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。

(b) 死亡率和疾病发生率

死亡率假设基于中国人寿保险行业标准的生命表《中国人寿保险业经验生命表(2000-2003)》，并根据本公司对当前和未来预期的估计以及对中国保险市场的了解等因素进行适当调整而确定。

疾病发生率假设是基于《中国人身保险业重大疾病经验发生率表(2006—2010)》、再保险公司提供数据、公司疾病发生率经验数据以及对当前和未来预期的估计等因素确定

(c) 退保率

退保率假设是基于本公司产品特征、对当前和未来预期的估计以及对中国保险市场的了解等因素确定。退保率假设按照交费方式、产品类别和销售渠道的不同而分别确定。

(d) 费用

费用假设基于本公司费用分析的结果，并综合考虑未来的发展变化趋势等因素确定，维持固定费用假设考虑未来预期通货膨胀因素。

(e) 保单红利假设

保单红利假设受分红保险账户的预期投资收益率、本公司的红利政策、保单持有人的合理预期等因素影响，存在不确定性。本公司有责任向分红险合同持有人支付不低于累积可分配收益的70%，或按照保单约定的更高比例。

• 敏感性分析

由于各项假设之间的关系尚不能可靠计量，因此本公司采用敏感性分析衡量在其他主要假设不变的情况下，单一假设发生合理、可能的变动时，将对本公司长期人身险保险合同的保险责任准备金产生的影响。

	2014 年 12 月 31 日		
	假设变动	对寿险责任准备金的影响(百分比)	对长期健康险责任准备金的影响(百分比)
折现率	-25bp	4.46%	-65.14%
	+25bp	-4.22%	59.63%
死亡率和疾病发生率	+10%	2.11%	-70.88%
退保率	-10%	3.92%	-7.15%
	+10%	-3.30%	2.21%
费用	+10%	1.29%	-36.56%

注：评估时点原假设下长期健康险责任准备金为负

## (2) 短期人身险保险合同

- 假设

- (a) 赔付率

赔付率假设基于本公司产品特征、对当前和未来预期的估计以及对保险市场的了解等因素确定。

- (b) 未决赔款准备金

根据《意外伤害保险精算规定》和《健康保险管理办法》的规定计提。

- (c) 费用

费用假设基于本公司费用分析的结果，并综合考虑未来的发展变化趋势等因素确定。

- 敏感性分析

- 若其他变量不变，赔付率比当前假设增加 10%，预计将导致 2014 年度未到期责任准备金增加 7.35%。

本公司短期人身险业务不考虑分出业务的索赔进展信息如下：

项目	短期人身险（事故年度）					单位：人民币万元
	2010年	2011年	2012年	2013年	2014年	合计
累计赔付款项估计额						
当年末			18.84	2638.62	2,589.08	5,246.54
1年后			288.89	11,992.07	0.00	12,280.96
2年后			23.08	0.00	0.00	23.08
3年后			0.00	0.00	0.00	0.00
4年后			0.00	0.00	0.00	0.00
累计赔付款项估计额			330.81	14,630.70	2,589.08	17,550.59
累计已支付的赔付款项						17,550.59
以前年度调整额及风险边际						0.00
尚未支付的赔付款项						0.00

## (二) 金融工具风险

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。

### 1、市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。市场风险主要包括利率风险和其他价格风险等。

#### (1) 利率风险

---

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

浮动利率工具使本公司面临现金流量利率风险，而固定利率工具则使本公司面临公允价值利率风险。

本公司的利率风险政策要求维持适当的固定和浮动利率工具组合以管理利率风险。该政策还要求管理生息金融资产和付息金融负债的到期情况，一年内即须重估浮动利率工具的利息，固定利率工具的利息则在有关金融工具初始确认时计价，且在到期前固定不变。

本公司暂无重大集中的利率风险。

下表按合同约定/估计日或到期日列示了本公司承担利率风险的金融工具，未包括在下表中的其他金融工具为不带息且不涉及利率风险。

## 十二、风险管理（续）

	2014年12月31日					合计
	1年以内	1至3年	3至5年	5年以上	浮动利率	
<b>金融资产：</b>						
原存期不超过三个月的银行存款						
交易性债券投资						
买入返售金融资产	10,100,000					10,100,000
保户质押贷款	97,645,938					97,645,938
定期存款	4,132,500.00	619,300,000.00				623,432,500
可供出售债券投资		440,350,200	78,742,950	351,777,370		870,870,520
持有至到期投资	544,757,633	610,134,011	720,494,279	1,048,584,901		2,923,970,825
归入贷款及应收款的投资	70,000,000	80,000,000	370,000,000	546,000,000		1,066,000,000
存出资本保证金		400,000,000				400,000,000
合计	726,636,072	2,149,784,211	1,169,237,229	1,946,362,271		5,992,019,783
<b>金融负债：</b>						
卖出回购金融资产款	1,015,396,637					1,015,396,637
保户储金及投资款	4,074,278,640					4,074,278,640
应付次级债						
合计	5,089,675,277	-	-	-	-	5,089,675,277

浮动利率债券或债务于中国人民银行调整利率之日起分段计息。

本公司采用敏感性分析衡量在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，将对本公司利润总额和股东权益产生的影响。由于本公司绝大多数承担利率风险的金融工具均为人民币金融工具，下表敏感性分析仅测算如人民币利率变化对利润总额和股东权益的税前影响。

### 固定利率金融工具的敏感性分析

各报告期末本公司固定利率金融资产和负债中承担利率风险的主要为交易性金融资产和可供出售金融资产。下表敏感性分析仅测算交易性和可供出售人民币固定利率债券因利率变动将引起的公允价值的变动对本公司利润总额和股东权益的税前影响。

人民币利率	2014年12月31日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+ 50基点	-7,842	-7,842
- 50基点	8,119	8,119

上述固定利率金融工具对股东权益的影响为利润总额和公允价值变动对股东权益的共同影响。

### 浮动利率金融工具的敏感性分析

下表敏感性分析测算本公司各报告期末，浮动利率金融资产和负债，在利率出现变动的情况下对本公司利润总额和股东权益的税前影响。

人民币利率	2014年12月31日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+ 50基点	-	-
- 50基点	-	-

上述浮动利率金融资产和负债对股东权益的影响为税前利润对股东权益的影响。本公司2013年度末暂无浮动利率金融工具。

## (2) 价格风险

价格风险是指因市场价格变动(利率风险或外币风险引起的变动除外)而引起的金融工具公允价值变动的风险，不论该变动是由个别金融工具或其发行人的特定因素引起的，还是某些影响整个交易市场中的所有类似金融工具的因素引起的。本公司的价格风险政策要求设立并管理投资目标，采取相关策略，控制价格风险引起经营业绩的波动幅度。

本公司持有的面临市场价格风险的权益投资为证券投资基金和股票。本公司采用10日市场价格风险价值计算方法评估上市股票及证券投资基金的风险，风险价值的估计是在假设正常市场条件并采用99%的置信区间做出的。

---

至2014年12月31日，本公司持有的权益类资产为股票型基金及混合型基金，一共占总资产账面余额的14.43%。在99%的置信区间下，权益类资产10天的VAR%为6.58%，VAR值为4324.27万元。这部分资产占总资产比重不大，价格风险较小。

## 2、信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

目前本公司面临的信用风险主要与存放在商业银行的定期存款、债券投资、债权计划、应收保费及保户质押贷款等有关。

因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品种是债券、银行存款、债权计划等。公司主要投资的债券（包括政策性金融债、企业公司债券、中期票据、可转换债券）余额 248,869.50 万元，主要为 AAA 和 AA+级别，AA 级(含)以下信用级别的债券占公司上季末总资产仅 1.57%，信用风险很小。

## 3、流动性风险

流动风险，是指企业在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。

本公司面临的主要流动性风险是源于保险合同的有关退保、减保或以其他方式提前终止保单，保险的赔付或给付，以及本公司的各项日常支出。本公司在监管框架及市场环境允许的情况下，主要通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的到期日来管理流动性风险，以期望本公司能及时偿还债务并为投资活动提供资金。

### （三）操作风险

操作风险是指由于操作流程不完善、人为过错和信息系统故障等原因而引起的风险。无法控制操作风险可能导致公司声誉受损，牵涉法律或监管问题或导致财务损失。

本公司在经营业务时会面临多种操作风险，这些风险是由于未取得或未充分取得适当授权或支持文件，未能保证操作与信息安程序正常执行，或由于员工的舞弊或差错而产生。

本公司尚不能消除所有操作风险，但着手通过实施严格的控制程序，监测并回应潜在风险以管理相关风险。控制包括设置有效的职责分工、权限控制、授权和对账程序，推行职工培训和考核程序，以及运用合规检查和内部审计等监督手段。

### （四）资产与负债错配风险

资产负债错配风险是指因资产与负债的期限、现金流和投资收益等不匹配所引发的风险。本公司将加强资产负债的久期配比管理，以防止资产负债错配风险。

### （五）金融资产和金融负债的公允价值

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场讯息及与金融工具有关的资讯而作出的。在存在活跃市场的情况下，如经授权的证券交易所，市价乃金融工具公允价值的最佳体现。在缺乏活跃市场的情况下，公允价值乃使用估值技术估算。

本公司的金融资产主要包括：货币资金、持有至到期金融资产、交易性金融资产、保户质押贷款、定期存款、可供出售金融资产、存出资本保证金等。

### 公允价值及其层次

本公司交易性金融资产和可供出售金融资产采用的公允价值在计量时分为以下层次：

第一层次是本公司在计量日能获得相同资产或负债在活跃市场上报价的，以该报价为依据确定公允价值；

第二层次是本公司在计量日能获得类似资产或负债在活跃市场上的报价，或相同或类似资产或负债在非活跃市场上的报价的，以该报价为依据做必要调整确定公允价值；

第三层次是本公司无法获得相同或类似资产可比市场交易价格的，以其他反映市场参与者对资产或负债定价时所使用的参数为依据确定公允价值。

	2014年12月31日			单位：人民币元
	第一层次	第二层次	第三层次	公允价值合计
<b>交易性金融资产</b>				
-股票	12,604,301.20	-	-	12,604,301.20
-基金	120,242,279.97	-	-	120,242,279.97
-债券	-	-	-	-
-集合投资	40,322,773.09	-	-	40,322,773.09
小计	173,169,354.26	-	-	173,169,354.26
<b>可供出售金融资产</b>				
-股票	84,501,939.65	-	-	84,501,939.65
-基金	532,114,245.25	-	-	532,114,245.25
-债券	-	470,870,520	-	470,870,520
-集合投资	449,865,871.14	-	-	449,865,871.14
小计	1,066,482,056.04	470,870,520	-	1,537,352,576.04
合计	1,239,651,410.30	470,870,520	-	1,710,521,930.30

### 十三、资产负债表日后事项

截至 2014 年 12 月 31 日，本公司无资产负债表日后重大事项披露。

### 十四、财务报表的批准

---

本财务报表已经本公司董事会于 2015 年 4 月 10 日批准。

### （三）审计报告的主要审计意见

本公司聘请中勤万信会计师事务所为本公司出具了财务报表审计报告。

中勤万信会计师事务所认为，东吴人寿保险股份有限公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了东吴人寿保险股份有限公司 2013 年 12 月 31 日的财务状况以及 2013 年度的经营成果和现金流量。

## 三、风险管理状况信息

### （一）风险评估

公司面临的主要风险包括市场风险、信用风险、保险风险、操作风险、流动性风险等。

1、市场风险，是指由于利率、汇率、权益价格和商品价格等的不利变动而使公司遭受非预期损失的风险。公司本年度的市场风险主要包括利率风险和其他价格风险等。根据保监会的监管要求，公司将市场风险细化为 6 项风险指标加以管理，具体包括：资产负债久期缺口率、利率敏感度、权益风险价值占比、权益资产占比、权益类资产敏感度、不动产投资比例。本年度，资产负债久期缺口率为 34.86%；在保持其他条件不变的情况下，利率上升 150 个基点，公司利率敏感度为 16.42%；权益风险价值占比 6.58%；权益资产占比 7.58%；权益类资产敏感度-28.83%；公司本年度未进行不动产投资，不动产投资比例为 0。综合来看，

---

由于受到投资渠道的限制，新增业务负债久期长，不能实现公司资产久期和负债久期的完全匹配，随着公司投资渠道和品种的不断增长，资产久期方面的选择增多，可以有效的缓解负债久期不匹配现象。公司持有的面临市场价格风险的权益投资为证券投资基金和股票，如果市场波动，这部分资产会跟随市场发生价格波动。利率的波动不足以对公司整体资产的预期收益率产生较大影响。

2、信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。目前公司面临的信用风险主要与存放在商业银行的定期存款、债券投资、债权计划、应收保费及保户质押贷款等有关。根据保监会的监管要求，公司将信用风险细化为5项风险指标加以管理，具体包括：存款分布、存款集中度、债券分布、固定收益产品投资集中度和再保险的分出业务信用分布。本年度，公司存款信用级别较高，均在投资级别以上，其中：AAA级43.98%、AA级56.02%；存款集中度较高，前五名银行存款资产占总存款资产100%；债券投资方面，信用级别较高，AAA级占比47.14%、AA级52.86%；前五大发行人固定收益类资产占比19.88%；公司再保险分入公司的选择严格遵守保监会《关于再保险业务安全性有关问题的通知》中的要求，AA级18.18%、A级51.48%、其他占比30.34%。整体风险可控。

3、保险风险，是指由于死亡率、疾病率、赔付率、退保率等精算假设的实际经验与预期发生偏离而造成损失的风险。公司

---

面临的主要风险是实际赔付金额和保户利益给付超过已计提的保险责任准备金的账面价值，这类风险受索赔频率、索赔的严重程度、实际赔付金额及长期索赔进展的影响。因此，公司需确保提取充足的保险责任准备金以偿付该等负债。

根据保监会的监管要求，公司将保险风险细化为 11 项风险指标加以管理，具体包括：退保率、短期险赔付率、保费继续率（个人代理人渠道个人业务 13 个月保费继续率、银行保险渠道个人业务 13 个月保费继续率、个人代理人渠道个人业务 25 个月保费继续率、银行保险渠道个人业务 25 个月保费继续率）、个人代理人渠道佣金率、银行保险渠道手续费率、死亡率偏差率、重疾发生率偏差率、费用超支率等。

本年度，退保率为 5.56%；因公司短期险包含了政府医疗救助补充保险项目，短期险赔付率指标较高，为 100.76%；个人代理人渠道个人业务 13 个月保费继续率为 72.40%；银行保险渠道个人业务 13 个月保费继续率 46.68%；个人代理人渠道个人业务 25 个月保费继续率 87.66%；银行保险渠道个人业务 25 个月保费继续率为 78.35%；死亡率偏差率为-61.04%；重疾发生率偏差率为-60.32%；个人代理人渠道佣金率 67.37%；银行保险渠道手续费率 23.77%；公司基于精算假设计算的费用超支率为 186.27%，因公司处于发展初期，受业务规模及构成的影响，精算可用费用较小，致该指标值较高，属于正常现象。

4、流动性风险，是指公司在履行与金融负债有关的义务时

---

遇到资金短缺的风险。公司面临的主要流动性风险是源于保险合同的有关退保、减保或以其他方式提前终止保单，保险的赔付或给付，以及公司的各项日常支出。根据保监会的监管要求，公司将流动性风险细化为 2 项风险指标加以管理，具体包括：融资回购比例和流动性比率。本年度，公司融资回购比例 17.01%，流动性比率 159.62%。

5、操作风险，是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险。根据保监会的监管要求，公司将操作风险细化为 5 项风险指标加以管理，具体包括：亿元标准保费违规指数、重大操作风险损失金额、亿元标准保费的监管处罚率、亿元标准保费投诉率和新单回访成功率。

6、声誉风险，是指由于公司品牌及声誉出现负面事件，而使公司遭受损失的风险。根据保监会的监管要求，公司设定负面新闻数指标对声誉风险加以管理。本年度，公司未发生被市级或省级以上媒体曝光（包括网络曝光）的负面新闻，声誉风险处于可控水平。

7、战略风险，是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。公司结合自身发展定位以及《中国保险业发展“十二五”规划纲要》和《苏州市服务业新一轮跨越发展计划》，制定了公司的三年经营规划，明确了中长期发展目标。

根据保监会的监管要求，公司将战略风险细化为 3 项风险指

---

标加以管理，具体包括：偿付能力充足率、期交比例、10年期及以上新单期缴占比。本年度，偿付能力充足率为661.69%，高于公司设置的150%的限额，偿付能力较充足；个险期交比例99.84%、银保期交比例5.45%、团险和网销期交比例0；个险10年期及以上新单期缴占比95.34%；银保10年期及以上新单期缴占比0.13%；团险和网销10年期及以上新单期缴占比为0。从期交情况、10年期及以上新单期缴占比情况来看，公司的总体保单质量良好。

## （二）风险控制

公司初步建立了由董事会负最终责任、总裁室直接领导，以风险管理部门为依托，相关职能部门密切配合，覆盖所有业务单位的全面风险管理组织体系。

公司按照保监会的要求，在关键风险领域设置了量化的风险指标，根据风险偏好程度设置了风险限额。此外，公司还针对投资业务使用投资交易系统中的风险管理模块进行风险管控，依据量化指标和风险管理模型对投资进行风险监测管理，公司将积极开展以经济资本计量为核心的风险计量工作，并期望以此为基础逐步形成公司完善的风险偏好、风险容忍度和风险限额。

公司风险应对坚持“成本效益结合、控制发展并重”的原则，主要包括风险规避、风险转移、风险控制和风险接受。对于不同等级的风险，公司采用不同的风险应对策略，对于超过公司风险偏好的采取风险规避的措施，主动放弃相关业务；对于能与外部

---

分担的风险，公司通过如再保险、外包业务等，将风险转移或分担出去；对于能通过适当的控制措施降低风险的发生频率，如通过程序控制、加强监督、培训等，减小风险的影响程度的风险，采用风险缓释措施；当风险在公司风险偏好内，控制措施又不符合成本效益原则时，公司则采用风险接受自我承担风险。

针对面临的主要风险如市场风险、信用风险、保险风险、操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险等，公司构建了权责清晰的全面风险管理组织体系，明确不同层级和岗位的风险管理职责；制订了从风险识别、风险评估到风险控制的全面风险管控流程；建立了风险识别机制，针对重点领域建立风险监测指标，采用定量和定性方法，定期和不定期的对风险进行评估，系统提升风险防控和合规经营能力。

#### 四、产品经营信息

公司保费收入排名前五名的产品信息如下：

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	东吴医保康团体医疗保险	16,211.61	16,211.61
2	东吴欣享鸿运两全保险(分红型)	7,351.60	735.16
3	东吴欣享宏康两全保险(分红型)	3,633.60	1577.84
4	东吴盛朗康健终身重大疾病保险	3,546.75	3,133.38
5	东吴年年承恩年金保险(分红型)	2,663.68	2,505.16

#### 五、偿付能力信息

单位：人民币万元

	2014年12月31日	2013年12月31日	变动情况
实际资本	140,037.79	176,029.39	-35,992
最低资本	21,163.70	5,779.15	15,385
资本溢额	118,874.13	170,250.24	-51,376
偿付能力充足率	661.69%	3045.94%	-2384.25%

#### 六、其他信息

1、2014年10月21日，东吴人寿江苏分公司因新契约保单投保人联系电话存在重复等问题，受到江苏保监局行政处罚。江苏保监局责令公司予以改正，并处以罚款二十万元（苏保监罚〔2014〕30号）。

2、因第一届董事会届满，公司于2014年12月29日召开股东大会选举产生第二届董事会董事，其中9名董事连选连任，新任董事黄艳和钟金明任职资格已报请保监会核准。