

天安财产保险股份有限公司

2013 年度信息披露报告

目录

- 第一节 公司基本信息
- 第二节 财务会计信息
- 第三节 风险管理状况信息
- 第四节 保险产品经营信息
- 第五节 偿付能力信息
- 第六节 其他信息

第一节 公司基本信息

一、法定名称及缩写

【中文全称】：天安财产保险股份有限公司

【中文简称】：天安财险

【英文全称】：TIANAN PROPERTY INSURANCE COMPANY LIMITED OF CHINA

二、注册资本：人民币 5,647,918,375 元

三、注册地：上海

四、成立时间：1994 年 10 月

五、经营范围和经营区域

【经营范围】：承保人民币、外币的各种财产保险、责任保险、信用保险、水险、意外伤害保险、健康保险及金融服务保险等业务；办理各种再保险业务和法定保险业务；与国内外保险机构建立代理关系和

业务往来关系，代理检验、理赔、追偿等有关事宜；办理经中国保监会批准的资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

【经营区域】：公司经营区域覆盖 32 个省、市、自治区。

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

六、法定代表人：洪波

七、客户服务和投诉电话：95505

第二节 财务会计信息

一、财务报表

2013 年 12 月 31 日资产负债表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

| 资产 | 附注五 | 2013 年 12 月 31 日 | 2012 年 12 月 31 日 |
|----------------|-----|------------------|------------------|
| 货币资金 | 1 | 428,091,746 | 1,094,076,875 |
| 拆出资金 | - | - | - |
| 交易性金融资产 | 2 | 251,521,526 | 1,343,488,906 |
| 衍生金融资产 | - | - | - |
| 买入返售金融资产 | 3 | 575,720,000 | 240,000,000 |
| 应收利息 | | 285,672,610 | 246,570,262 |
| 应收保费 | 4 | 111,029,584 | 63,261,463 |
| 应收代位追偿款 | | 1,306,769 | 738,451 |
| 应收分保账款 | 5 | 437,318,309 | 958,624,137 |
| 应收分保未到期责任准备金 | 19 | 264,580,635 | 201,966,612 |
| 应收分保未决赔款准备金 | 19 | 377,250,469 | 147,348,455 |
| 应收分保寿险责任准备金 | - | - | - |
| 应收分保长期健康险责任准备金 | - | - | - |
| 保户质押贷款 | - | - | - |
| 定期存款 | 6 | 2,654,621,603 | 2,376,194,230 |
| 可供出售金融资产 | 7 | 3,396,591,080 | 1,762,479,700 |

| | | | |
|-------------|----|-----------------------|-----------------------|
| 贷款 | 9 | 1,690,000,000 | - |
| 持有至到期投资 | 8 | 2,364,810,345 | 2,267,938,360 |
| 长期股权投资 | | - | - |
| 存出资本保证金 | 10 | 1,129,583,675 | 1,129,583,675 |
| 投资性房地产 | | - | - |
| 固定资产 | 11 | 298,602,457 | 166,880,943 |
| 无形资产 | 12 | 58,611,713 | 53,070,119 |
| 商誉 | | - | - |
| 独立账户资产 | | - | - |
| 递延所得税资产 | 14 | - | - |
| 其他资产 | 13 | 352,851,149 | 449,538,241 |
| 资产总计 | | 14,678,163,670 | 12,501,760,429 |

2013年12月31日资产负债表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| 负债及股东权益 | 附注五 | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|--------------|-----|-----------------------|----------------------|
| 负债: | | | |
| 短期借款 | | - | - |
| 拆入资金 | | - | - |
| 交易性金融负债 | | - | - |
| 衍生金融负债 | | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | | 1,131,540,000 | - |
| 预收保费 | | 262,326,504 | 264,981,508 |
| 应付手续费及佣金 | | 124,285,824 | 91,786,696 |
| 应付分保账款 | | 455,622,845 | 588,053,206 |
| 应付职工薪酬 | 15 | 128,869,425 | 155,825,042 |
| 应交税费 | 16 | 149,771,484 | 121,496,669 |
| 应付赔付款 | | 176,278,513 | 136,225,141 |
| 应付保单红利 | | - | - |
| 保户储金及投资款 | 17 | 2,298,084 | 2,139,517 |
| 未到期责任准备金 | 19 | 4,290,312,637 | 3,709,326,074 |
| 未决赔款准备金 | 19 | 3,686,302,199 | 3,528,351,380 |
| 寿险责任准备金 | | - | - |
| 长期健康险责任准备金 | | - | - |
| 长期借款 | | - | - |
| 应付债券 | 18 | 430,000,000 | 430,000,000 |
| 独立账户负债 | | - | - |
| 递延所得税负债 | 14 | - | - |
| 其它负债 | 20 | 282,067,198 | 216,394,521 |
| 负债合计 | | 11,119,674,713 | 9,244,579,754 |
| 股东权益: | | | |
| 股本 | 21 | 5,647,918,375 | 5,647,918,375 |
| 资本公积 | 22 | 1,127,946,313 | 1,201,148,473 |

| | | | |
|------------------|----|-----------------------|-----------------------|
| 减：库存股 | | - | - |
| 盈余公积 | 23 | 37,830,965 | 37,830,965 |
| 一般风险准备 | | 6,693,528 | 6,693,528 |
| 累计亏损 | | (3,261,900,224) | (3,636,410,666) |
| 股东权益合计 | | 3,558,488,957 | 3,257,180,675 |
| 负债及股东权益总计 | | 14,678,163,670 | 12,501,760,429 |

2013 年度利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

| | 附注五 | 2013 年度 | 2012 年度 |
|--------------------|-----|------------------------|------------------------|
| 一、营业收入 | | 9,173,989,365 | 7,395,781,790 |
| 已赚保费 | | 8,538,040,259 | 6,563,088,166 |
| 保险业务收入 | 24 | 9,957,348,475 | 8,130,061,824 |
| 其中：分保费收入 | 24 | 6,372,558 | 3,149,622 |
| 减：分出保费 | 25 | (900,935,676) | (1,187,651,253) |
| 提取未到期责任准备金 | | (518,372,540) | (379,322,405) |
| 投资收益 | 26 | 654,355,684 | 483,400,960 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资损失 | | - | (31,051,085) |
| 公允价值变动损益 | 27 | (64,244,955) | 291,212,563 |
| 汇兑损益 | | (651,751) | (523,394) |
| 其它业务收入 | 28 | 46,490,128 | 58,603,495 |
| 二、营业支出 | | (8,797,190,172) | (6,943,533,378) |
| 退保金 | | - | - |
| 赔付支出 | 29 | (5,510,120,348) | (5,184,276,826) |
| 减：摊回赔付支出 | 30 | 383,900,560 | 1,104,475,640 |
| 提取保险责任准备金 | | (157,940,730) | 65,008,726 |
| 减：摊回保险责任准备金 | | 229,902,014 | (265,460,540) |
| 保单红利支出 | | - | - |
| 分保费用 | | (1,645,390) | (707,323) |
| 营业税金及附加 | 31 | (552,613,287) | (441,252,117) |
| 手续费及佣金支出 | 32 | (940,501,141) | (627,127,184) |
| 业务及管理费 | 33 | (2,505,010,589) | (2,166,334,209) |
| 减：摊回分保费用 | 34 | 305,323,759 | 645,723,818 |
| 其它业务成本 | 35 | (53,111,938) | (44,289,890) |
| 资产减值损失 | 36 | 4,626,918 | (29,293,473) |
| 三、营业利润 | | 376,799,193 | 452,248,412 |
| 加：营业外收入 | 37 | 9,339,587 | 33,548,890 |
| 减：营业外支出 | 38 | (11,628,338) | (2,199,235) |
| 四、利润总额 | | 374,510,442 | 483,598,067 |

| | | | |
|-----------------|----|--------------------|--------------------|
| 减：所得税费用 | 39 | - | (27,164) |
| 五、净利润 | | 374,510,442 | 483,570,903 |
| 六、其他综合收益/(损失) | 40 | (73,202,160) | 19,081,030 |
| 七、综合收益总额 | | 301,308,282 | 502,651,933 |

2013 年度现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

| | 2013 年度 | 2012 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 | 9,894,884,490 | 8,105,784,933 |
| 收到再保业务现金净额 | 229,455,996 | 323,917,755 |
| 收到其它与经营活动有关的现金 | 56,791,436 | 99,876,785 |
| 保户储金及投资款净增加额 | 128,567 | - |
| 经营活动现金流入小计 | 10,181,260,489 | 8,529,579,473 |
| 支付原保险合同赔付款项的现金 | (5,202,149,619) | (5,199,561,818) |
| 保户储金及投资款净减少额 | - | (26,740) |
| 支付手续费及佣金的现金 | (917,045,253) | (611,354,729) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (1,861,417,778) | (1,442,821,527) |
| 支付的各项税费 | (651,601,767) | (472,362,077) |
| 支付其它与经营活动有关的现金 | (792,790,447) | (648,026,231) |
| 经营活动现金流出小计 | (9,425,004,864) | (8,374,153,122) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 756,255,625 | 155,426,351 |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | |
| 收回投资收到的现金 | 9,832,320,084 | 7,131,125,688 |
| 取得投资收益收到的现金 | 434,670,920 | 55,673,816 |
| 处置联营企业股权收到的现金 | 74,000,000 | 74,000,000 |
| 收到的其它与投资活动有关的现金 | 101,200,225,001 | 3,205,725,949 |
| 投资活动现金流入小计 | 111,541,216,005 | 10,466,525,453 |
| 投资支付的现金 | (12,334,494,149) | (8,860,024,195) |
| 购建固定资产、无形资产和其它长期资产 | | |
| 支付的现金 | (188,746,617) | (52,512,431) |
| 支付其它与投资活动有关的现金 | (101,534,220,000) | (2,814,600,000) |
| 投资活动现金流出小计 | (114,057,460,766) | (11,727,136,626) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | (2,516,244,761) | (1,260,611,173) |
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | |
| 吸收投资收到的现金 | - | 1,955,048,669 |
| 收到其它与筹资活动有关的现金 | 15,011,440,001 | 5,910,900,000 |

| | | |
|---------------------|------------------|-----------------|
| 筹资活动现金流入小计 | 15,011,440,001 | 7,865,948,669 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | (25,800,000) | (26,506,141) |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | (13,890,984,243) | (6,064,876,128) |
| 筹资活动现金流出小计 | (13,916,784,243) | (6,091,382,269) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 1,094,655,758 | 1,774,566,400 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额 | (651,751) | (523,394) |
| 五、现金及现金等价物净增加/(减少)额 | (665,985,129) | 668,858,184 |
| 加：年初现金及现金等价物余额 | 1,094,076,875 | 425,218,691 |
| 六、年末现金及现金等价物余额 | 428,091,746 | 1,094,076,875 |

2013 年度股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

| | 股本 | 资本公积 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 累计亏损 | 股东权益合计 |
|------------------------|---------------|---------------|------------|-----------|-----------------|---------------|
| 一、2012 年 1 月 1 日年初余额 | 4,344,552,596 | 530,384,553 | 37,830,965 | 6,693,528 | (4,119,981,569) | 799,480,073 |
| 二、2012 年增减变动金额 | | | | | | |
| (一)净利润 | - | - | - | - | 483,570,903 | 483,570,903 |
| (二)其他综合收益 | | | | | | |
| 1. 可供出售金融资产公允价值变动 | - | 110,192,475 | - | - | - | 110,192,475 |
| 2. 因处置联营企业股权将对应的资本公积转出 | - | (91,111,445) | - | - | - | (91,111,445) |
| (三)股东投入资本 | 1,303,365,779 | 651,682,890 | - | - | - | 1,955,048,669 |
| 三、2012 年 12 月 31 日年末余额 | 5,647,918,375 | 1,201,148,473 | 37,830,965 | 6,693,528 | (3,636,410,666) | 3,257,180,675 |
| 一、2013 年 1 月 1 日年初余额 | 5,647,918,375 | 1,201,148,473 | 37,830,965 | 6,693,528 | (3,636,410,666) | 3,257,180,675 |
| 二、2013 年增减变动金额 | | | | | | |
| (一)净利润 | - | - | - | - | 374,510,442 | 374,510,442 |
| (二)其他综合收益 | | | | | | |
| 1. 可供出售金融资产公允价值变动 | - | (73,202,160) | - | - | - | (73,202,160) |
| 三、2013 年 12 月 31 日年末余额 | 5,647,918,375 | 1,127,946,313 | 37,830,965 | 6,693,528 | (3,261,900,224) | 3,558,488,957 |

天安财产保险股份有限公司

2013 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二、财务报表附注

一 公司基本情况

天安财产保险股份有限公司(以下简称“本公司”)是根据中国人民银行《关于筹建天安保险股份有限公司的批复》银复[1994]83 号批准成立的股份有限公司，上海市工商行政管理局对公司核发了注册号为 310000400106960 的营业执照。本公司的注册地为上海。经中国保险监督管理委员会（以下简称“中国保监会”）保监发改[2012]959 号文《关于天安保险股份有限公司变更公司名称的批复》批准，本公司公司名称于 2012 年由“天安保险股份有限公司”变更为“天安财产保险股份有限公司”。

本公司原股本为人民币 200,000,000 元，其中 150,000,000 元由上海浦东新区经济贸易总公司等 17 家股东于 1994 年 10 月 17 日前投入，50,000,000 元由江苏省供销社集团总公司等 6 家股东于 1995 年 7 月 14 日前投入，上述股本业经中国人民银行上海市分行金融行政管理处验证并出具了资信证明。

经中国保监会《关于同意天安保险股份有限公司增资扩股的批复》(保监复[1999]182 号文)批准，本公司于 2000 年增资 301,500,000 元。本次股本变更经大华会计师事务所有限公司华业字(2000)第 904 号验资报告予以验证。

经中国保监会保监发改[2005]1092 号文《关于同意天安保险股份有限公司增发外资股份的批复》批准，本公司于 2005 年向东京海上日动火灾保险株式会社增发股本 166,276,298 元。本次股本变更经众华沪银会计师事务所沪众会字(2005)第 YB0153 号验资报告予以验证。

经中国保监会保监发改[2008]824 号文《关于天安保险股份有限公司变更注册资本的批复》批准，本公司于 2008 年增发股份 1,504,500,000 股。此次增发的股份由上海陆家嘴(集团)有限公司等 17 家股东认缴，认购价为人民币 1,688,951,700 元，其中人民币 1,504,500,000 元为股本，人民币 184,451,700 元为股本溢价。本次股本变更经普华永道中天会计师事务所有限公司普华永道中天验字(2008)第 106 号验资报告予以验证。

经中国保监会保监发改[2010]1620 号文《关于天安保险股份有限公司变更注册资本的批复》批准，本公司于 2010 年增发股份 2,172,276,298 股。此次增发的股份由内蒙古西水创业股份有限公司等 6 家股东认缴，认购价为人民币 2,172,276,298 元。本次股本变更经国富浩华会计师事务所有限公司上海分所浩华沪验字(2010)第 90 号验资报告予以验证。

经中国保监会保监发改[2012]832 号文《关于天安保险股份有限公司变更注册资本的批复》批准，本公司于 2012 年增发股份 1,303,365,779 股。此次增发的股份由内蒙古西水创业股份有限公司等 7 家股东认缴，认购价为人民币 1,955,048,669 元，其中 1,303,365,779 元为股本，人民币 651,682,890 元为股本溢价。本次股本变更经安永华明会计师事务所有限公司安永华明(2012)验字第 60670063_B01 号验资报告予以验证。

天安财产保险股份有限公司

2013 年度

财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

一 公司基本情况(续)

本公司经批准的经营范围为：承保人民币、外币的各种财产保险、责任保险、信用保险、水险、意外伤害保险、健康保险及金融服务保险等业务；办理各种再保险业务和法定保险业务；与国内外保险机构建立代理关系和业务往来关系，代理检验、理赔、追偿等有关事宜；办理经中国保监会批准的资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。截至 2013 年 12 月 31 日止，本公司设立了上海等 32 家分公司。

本财务报表于 2014 年 3 月 21 日由本公司管理层批准报出。

二 主要会计政策和会计估计

1 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

2 遵循企业会计准则的声明

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

3 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4 记账本位币

记账本位币为人民币。

5 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

天安财产保险股份有限公司

2013 年度

财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

6 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。为购建符合借款费用资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间内予以资本化；其他汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

7 金融工具

(a) 金融资产的分类

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款及应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产的分类取决于本公司对金融资产的持有意图和持有能力。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产，在资产负债表中以交易性金融资产列示。

(2) 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括定期存款、应收利息、应收保费、应收代位追偿款、应收分保账款、应收再保险公司款项、贷款和其他应收款等。应收款项的确认和计量参见附注二 8。

(3) 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其它类别的金融资产。

(4) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

天安财产保险股份有限公司

2013 年度

财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

7 金融工具(续)

(b) 金融资产的确认和计量

金融资产于本公司成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得时发生的相关交易费用直接计入当期损益。其它金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资按照成本计量；贷款及应收款项以及持有至到期投资采用以实际利率法计算的摊余成本计量。

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动计入股东权益；待该金融资产终止确认时，原直接计入股东权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算利息计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益。

(c) 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的计提减值准备。本公司评估金融资产是否存在减值基于但并不仅限于下列几项因素：(1)公允价值下降的幅度或持续的时间；(2)发行机构的财务状况和近期发展前景。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回计入当期损益。

当有客观证据表明可供出售金融资产发生减值时，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，已确认的减值损失不得通过损益转回，期后公允价值上升直接计入股东权益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资发生减值时，按其账面价值超过按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额确认减值损失，减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

天安财产保险股份有限公司

2013 年度

财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

7 金融工具(续)

(d) 金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：**(1)**收取该金融资产现金流量的合同权利终止；**(2)**该金融资产已转移，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；**(3)**该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入负债或股东权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

(e) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本公司的金融负债主要为保户储金以及其他金融负债，包括应付款项及应付债券等。

保户储金采用实际利率法按摊余成本计量，相关交易费用计入负债初始确认金额。

应付款项包括应付赔款、其他应付款等，以公允价值进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

应付债券按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

(f) 买入返售金融资产和卖出回购金融负债

买入返售金融资产为在证券交易所或全国银行间同业市场上以合同或协议的方式按一定的价格买入金融资产，于到期日再按合同或协议规定的价格卖出该批金融资产以获取买入价与卖出价差收入的业务。按买入某种金融资产成交时实际支付的款项作为投资成本。买入返售金融资产收入在金融资产持有期内采用直线法逐日计提，并按计提的金额计入投资收益。

卖出回购金融负债为在证券交易所或全国银行间同业市场上以合同或协议的方式按一定的价格卖出金融资产，于到期日再按合同或协议规定的价格买入该批金融资产以获取卖出该批金融资产后的资金使用权的业务。卖出回购金融负债支出在回购期内采用直线法逐日计提，并按计提的金额计入其它业务成本。

二 主要会计政策和会计估计(续)

天安财产保险股份有限公司

2013 年度

财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

7 金融工具(续)

(g) 金融工具的公允价值确定

公允价值是指在公平交易中熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。

金融工具按如下原则确定公允价值：

- (1) 存在活跃市场的金融工具按其估值日的市场交易价格确定公允价值；估值日无交易，但最近交易日后经济环境未发生重大变化的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。
- (2) 存在活跃市场的金融工具，如估值日无交易且最近交易日后经济环境发生了重大变化，参考类似投资品种的现行价格或利率，调整最近交易的市场报价以确定公允价值。
- (3) 当金融工具不存在活跃市场，采用市场参与者普遍认同且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定公允价值。估值技术包括现金流量折现法、参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和期权定价模型等。采用估值技术时，尽可能最大程度使用市场参数，减少使用与本公司特定相关的参数。

8 应收款项

应收款项包括应收利息、应收票据、应收保费、应收代位追偿款、应收分保账款、应收再保险公司款项和其他应收款等，以公允价值作为初始确认金额。其中应收再保险公司款项是指未通过重大保险风险测试的再保险合同对应的应收款项。应收款项采用以实际发生额减去坏账准备后的净额列示。

对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项时，计提坏账准备。本公司根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

对于单项金额非重大的应收款项，与经单独测试后未减值的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定本年度各组合计提坏账准备的比例，据此计算本年度应计提的坏账准备。

天安财产保险股份有限公司

2013 年度

财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 长期股权投资

长期股权投资是本公司对联营企业的股权投资。

(a) 联营企业

联营企业是指本公司与其他方对其实施共同控制的被投资单位。

对联营企业投资按照实际成本进行初始计量并采用权益法进行后续计量。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额包含在初始投资成本中；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本公司按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本公司负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失和预计负债。被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，在持股比例不变的情况下，本公司按照持股比例计算应享有或承担的部分直接计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本公司应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值，但是现金股利中超过已确认投资收益，但不超过投资后被投资企业实现的账面利润中由本公司按照持股比例计算享有的份额的部分确认当期投资收益。本公司与被投资单位之间的交易产生的未实现损益在本公司拥有被投资单位的权益范围内予以抵销，但该交易所转让的资产发生减值的相应的未实现损益不予抵销。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时应当将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益。

(b) 长期股权投资减值准备

当长期股权投资的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二 13)。

10 固定资产

(a) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输工具、计算机及电子设备、办公设备及在建工程等。购置或新建的固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。

天安财产保险股份有限公司

2013 年度

财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

10 固定资产(续)

(a) 固定资产确认及初始计量(续)

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本公司、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时计入固定资产成本；对于被替换的部分终止确认其账面价值；所有其它后续支出于发生时计入当期损益。

(b) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率列示如下：

| | 预计使用寿命 | 预计净残值率 | 年折旧率 |
|----------|---------|--------|---------------|
| 房屋及建筑物 | 40~45 年 | 5% | 2.11%~2.38% |
| 机器设备 | 5~6 年 | 5% | 15.83%~19.00% |
| 运输工具 | 6 年 | 5% | 15.83% |
| 计算机及电子设备 | 5 年 | 5% | 19.00% |
| 办公设备 | 5 年 | 5% | 19.00% |

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

(c) 当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二 13)。

(d) 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

天安财产保险股份有限公司

2013 年度

财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

10 固定资产(续)

(e) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二 13)。

11 无形资产

无形资产包括软件等，以成本减去累计摊销后的净额列示。

(a) 软件

购入的软件按实际支付的价款入账，并依据预计使用年限按 2 至 10 年的摊销年限平均摊销；确认为无形资产的软件开发阶段的支出按实际开发支出入账，并从该项目达到预定可使用状态之日起依据预计使用年限按 2 至 10 年的摊销年限平均摊销。

(b) 研究与开发

根据内部研究开发项目支出的性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性，分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出于发生时计入当期损益；开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 管理层具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 能够证明该无形资产将如何产生经济利益；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其它资源支持以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；以及
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发阶段的支出不在以后期间确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产。

天安财产保险股份有限公司

2013 年度

财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

11 无形资产(续)

(c) 定期复核使用寿命和摊销方法

对使用寿命有限的无形资产之预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

(d) 无形资产减值

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二 13)。

12 其他资产

其他资产包括存出保证金、应收票据、应收再保险公司款项、其他应收款、低值易耗品、长期待摊费用、预付赔款及其他预付款项等。

应收票据、应收再保险公司款项和其他应收款的确认和计量原则参见附注二 8。

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其它已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

13 资产减值

固定资产、使用寿命有限的无形资产、长期股权投资及其他资产等于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，如果在以后期间价值得以恢复也不予转回。

天安财产保险股份有限公司

2013 年度

财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

14 职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其它与获得职工提供的服务相关的支出。

除因解除与职工的劳动关系给予的补偿外，于职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬，并根据职工提供服务的受益对象计入相关费用。

15 保险合同准备金

(a) 计量原则

保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

(1) 计量单元

本公司的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

(2) 预计未来现金流

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：(i)根据保险合同承诺的保证利益；(ii)根据保险合同构成推定义务的非保证利益；(iii)管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

(3) 边际因素

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量。本公司根据自身的经验数据和相关的行业指导数据确定保险准备金的边际率。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失合同，计入当期损益。

(4) 货币时间价值

本公司在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

天安财产保险股份有限公司

2013 年度

财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

15 保险合同准备金(续)

(a) 计量原则(续)

(4) 货币时间价值(续)

在提取原保险合同未到期责任准备金和未决赔款准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，对原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将从再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为应收分保准备金资产。

(b) 未到期责任准备金

未到期责任准备金指本公司对尚未终止的非寿险保险责任提取的准备金。本公司在确认非寿险保费收入的当期，按照保险精算确定的金额提取未到期责任准备金，并确认未到期责任准备金负债。

(c) 未决赔款准备金

未决赔款准备金指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。本公司在保险事故发生的当期，按照保险精算确定的金额提取未决赔款准备金。

未决赔款准备金包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。已发生已报案未决赔款准备金于资产负债表日按估计保险赔款额入账，估计和实际赔款金额的差异在实际赔款时直接计入利润表。已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金于资产负债表日按保险精算确定的金额入账。

(d) 保险责任准备金充足性测试

本公司于每年年度终了对未到期责任准备金和未决赔款准备金进行充足性测试。

本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

2013 年度

财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

16 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本公司很可能取得用来抵扣的可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对联营企业投资相关的暂时性差异产生的递延所得税资产和递延所得税负债予以确认，但本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回的不予确认。

17 其它负债

其它负债包括应付利息、应付股利、应付退保款项、其他应付款、长期应付款和保险保障基金等。保险保障基金指本公司按中国保监会《保险保障基金管理办法》提取并缴纳的法定基金。本公司提取的保险保障基金缴入保险保障基金专门账户，集中管理、统筹使用。

18 保险合同收入及成本

(a) 保险合同的分拆

按照本公司签发或者参与的合同，包括原保险合同及再保险合同，本公司将承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。

根据财政部颁布的《保险合同相关会计处理规定》的有关规定，本公司对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分不确定为保险合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能单独计量的，本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本公司将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本公司不将整个合同确定为保险合同。对于本公司与再保险公司签订的未确定为保险合同的合约，本公司通过应收再保险公司款项、应付再保险公司款项和其他业务支出等科目核算。

天安财产保险股份有限公司

2013 年度

财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

18 保险合同收入及成本(续)

(b) 保险合同收入

本公司对通过了重大保险风险测试的原保险合同和再保险合同于保险合同成立并承担相应保险责任、与保险合同相关的经济利益很可能流入且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认相关收入。

保险合同提前解除的，本公司按照保险合同约定计算确定应退还投保人的金额作为退保费，计入当期损益。

(c) 保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致股东权益减少的且与向股东分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括分出保费、已发生的手续费或佣金支出、赔付成本以及提取的各项保险合同准备金。保险合同准备金的确认和计量参见附注二15。

本公司在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。本公司在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益，冲减相应的应收分保准备金余额。

赔付成本包括保险人支付的赔款、给付以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用、追偿款收入和取得保险合同过程中发生的手续费和佣金一并于发生时计入当期损益。

19 其他业务收入

其他业务收入包括利息收入等。利息收入金额按照存款存续时间和实际利率计算确定。

20 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其它的租赁为经营租赁。

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入当期损益。

天安财产保险股份有限公司

2013 年度

财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

21 分部信息

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本公司内同时满足下列条件的组成部分：**(a)**该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(b)**本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；**(c)**本公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

22 重要会计估计和判断

本公司根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

(a) 重大保险风险测试

(1) 原保险合同

本公司在与投保人签订合同的初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。对于显而易见地满足转移重大保险风险条件的原保险合同，本公司不计算原保险合同保险风险比例，直接将其判定为保险合同；对于其他原保险合同，本公司以原保险合同保险风险比例来判断原保险合同转移的保险风险是否重大：

原保险合同保险风险比例= $(\text{保险事故发生情景下保险人支付的金额}-\text{保险事故不发生情景下保险人支付的金额})/\text{保险事故不发生情景下保险人支付的金额}\times 100\%$

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

天安财产保险股份有限公司

2013 年度

财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

22 重要会计估计和判断(续)

(2) 再保险合同

对于再保险合同，本公司在全面理解再保险合同的实质及其他相关合同和协议的基础上判断再保险合同转移的保险风险是否重大。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险合同，直接判定为再保险合同；对于其他再保险合同，以再保险合同保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度：

再保险合同保险风险比例= $(\sum \text{再保险分入人发生净损失情况下损失金额的现值} \times \text{发生概率}) / \text{再保险分入人预期保费收入的现值} \times 100\%$

如果再保险合同保险风险比例大于 1%，则确认为再保险合同。

(b) 保险合同产生的负债

(1) 风险边际和剩余边际

未到期责任准备金和未决赔款准备金依据本公司对于未来现金流现值的合理估计并考虑风险边际而确定。本公司根据自身的经验数据和相关的行业指导数据确定未到期责任准备金的风险边际和未决赔款准备金的风险边际。

与未到期责任准备金相关的剩余边际，以保单生效日的假设在预期保险期间内摊销。

(2) 首日费用

本公司在评估未到期责任准备金时考虑首日费用的影响。首日费用为签发保险合同所发生的增量成本，包括手续费支出、营业税金及附加、保险保障基金、保险监管费、再保费用以及支付给以销售代理方式管理的内部员工的手续费和佣金等。

(3) 折现率

本公司在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等的影响确定保单生效日的折现率假设，并应用于剩余边际的摊销。

天安财产保险股份有限公司

2013 年度

财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

22 重要会计估计和判断(续)

(c) 金融工具的公允价值确定

公允价值指在公平交易而非被迫或清算时，熟悉情况的交易双方自愿进行交换的金额。本公司在估计金融工具的公允价值时所采取的方法和假设为：

- 债券投资：通常其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。
- 权益工具投资：通常其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。对于长期停牌的股票，使用可比公司法，即选出与该股票上市公司可比的其他可以取得合理市场价格的公司，在估值日以可比公司的股票平均收益率作为该股票的收益率进行估值。
- 定期存款、固定收益类保险公司理财产品、买入返售证券和卖出回购证券：资产负债表上账面价值近似公允价值。

(d) 所得税

在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终税务处理存在不确定性，在计提各个地区的所得税费用时本公司需要作出判断。本公司对未来是否能抵扣额外所得税费用进行估计，并确认相应的所得税资产。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

天安财产保险股份有限公司

2013 年度

财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

22 重要会计估计和判断(续)

(e) 可供出售金融资产的减值

当可供出售金融资产公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，本公司即判断其价值已发生减值。鉴定较大幅度及非暂时性下降需要作出判断。在作出此类判断时，本公司评估因素包括：股价的日常波动、被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现、技术、营运及融资现金流量。若股价的异常波动、被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现恶化、技术、营运及融资现金流量出现变动，可能适当作出减值。当本公司持有的可供出售金融资产中有活跃市场报价的权益工具投资的公允价值低于成本的一定比率或其公允价值持续低于成本的时间超过一定期限时，本公司对其计提减值准备。

三 重大会计估计变更

在确定未到期责任准备金和未决赔款准备金的风险边际时，本公司原根据本公司自身数据按照 75%分位数法测算来确定未到期责任准备金和未决赔款准备金的风险边际，即未到期责任准备金按照未来现金流现值的无偏估计的 4%确定，未决赔款准备金的风险边际按照未来现金流现值无偏估计的 3.5%确定。2013 年度本公司将确定风险边际的方法变更为参考中国保监会发布的《关于征求对非寿险业务准备金风险边际有关问题的通知》（产险部函[2012]23 号）文件和保险行业协会相关文件公布的行业比例确定未到期责任准备金和未决赔款准备金的风险边际。车险未决赔款准备金的风险边际按照未来现金流现值无偏估计的 2.5%确定；农业保险未决赔款准备金的风险边际按照未来现金流现值无偏估计的 8%确定；其他险类未决赔款准备金的风险边际按照未来现金流现值无偏估计的 5.5%确定。车险未到期责任准备金的风险边际按照未来现金流现值无偏估计的 3%确定；农业保险未到期责任准备金的风险边际按照未来现金流现值无偏估计的 8.5%确定；其他险类未到期责任准备金的风险边际按照未来现金流现值无偏估计的 6%确定。上述假设变更所形成的相关保险合同准备金的变动全额计入本年度利润表。此项会计估计变更减少 2013 年 12 月 31 日的再保后未到期责任准备金约人民币 1,200 万元，减少 2013 年 12 月 31 日的再保后未决赔款准备金约人民币 2,018 万元，增加 2013 年度税前利润约人民币 3,218 万元。

四 主要税项

本公司本年度适用的主要税种及其税率列示如下：

| 税种 | 税率 | 税基 |
|-------|-----|--------|
| 企业所得税 | 25% | 应纳税所得额 |
| 营业税 | 5% | 应纳税营业额 |

本公司采取在公司总部所在地上海进行汇总缴纳企业所得税，适用的相关企业所得税税率为 25%(2012 年：25%)。

五 财务报表项目附注

天安财产保险股份有限公司

2013 年度

财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

1 货币资金

| | 2013 年 12 月 31 日 | | 2012 年 12 月 31 日 | |
|-----------|------------------|--------------------|------------------|----------------------|
| | 原币 | 折合人民币 | 原币 | 折合人民币 |
| 现金 | | | | |
| 人民币 | 62,929 | 62,929 | 5,031 | 5,031 |
| 美元 | 26 | 159 | 26 | 163 |
| 港币 | 12 | 9 | 12 | 10 |
| 小计 | | <u>63,097</u> | | <u>5,204</u> |
| 活期存款 | | | | |
| 人民币 | 308,947,637 | 308,947,637 | 829,957,008 | 829,957,008 |
| 美元 | 1,216,903 | 7,419,333 | 1,869,607 | 11,751,417 |
| 港币 | 261,798 | 205,834 | 966 | 783 |
| 欧元 | 230,016 | 1,936,480 | 230,261 | 1,915,218 |
| 日元 | 37 | 2 | 60,008,538 | 4,383,564 |
| 小计 | | <u>318,509,286</u> | | <u>848,007,990</u> |
| 三个月以内定期存款 | | | | |
| 人民币 | - | - | 200,000,000 | 200,000,000 |
| 美元 | - | - | 5,000,000 | 31,427,500 |
| 小计 | | <u>-</u> | | <u>231,427,500</u> |
| 其他货币资金 | | | | |
| 人民币 | 109,519,363 | <u>109,519,363</u> | 14,636,181 | <u>14,636,181</u> |
| 货币资金合计 | | | | |
| 人民币 | 418,529,929 | 418,529,929 | 1,044,598,220 | 1,044,598,220 |
| 美元 | 1,216,929 | 7,419,492 | 6,869,633 | 43,179,080 |
| 港币 | 261,810 | 205,843 | 978 | 793 |
| 欧元 | 230,016 | 1,936,480 | 230,261 | 1,915,218 |
| 日元 | 37 | 2 | 60,008,538 | 4,383,564 |
| | | <u>428,091,746</u> | | <u>1,094,076,875</u> |

五 财务报表项目附注(续)

2 交易性金融资产

| | 2013年12月31日 公允价值 | 2012年12月31日 公允价值 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 债券投资 | | |
| 企业债券 | 196,087,314 | 107,256,198 |
| 权益工具投资 | | |
| 证券投资基金 | - | 474,139 |
| 股票投资 | 55,434,212 | 1,235,758,569 |
| 合计 | 251,521,526 | 1,343,488,906 |

3 买入返售金融资产

| | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|------|-------------|-------------|
| 债券回购 | 575,720,000 | 240,000,000 |

4 应收保费

| | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|--------|---------------|---------------|
| 应收保费 | 468,822,155 | 413,296,320 |
| 减：坏账准备 | (357,792,571) | (350,034,857) |
| | 111,029,584 | 63,261,463 |

应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下：

| | 2013年12月31日 | | | | 2012年12月31日 | | | |
|-------------|-------------|-----------|------------|----------|-------------|-----------|-----------|----------|
| | 金额 | 占总额 比例 | 坏账准备 | 计提 比例 | 金额 | 占总额 比例 | 坏账准备 | 计提 比例 |
| 3个月以内(含3个月) | 93,710,993 | 20% | 1,463,358 | 2% | 56,333,294 | 14% | 3,192,124 | 6% |
| 3个月至1年(含1年) | 20,476,249 | 4% | 1,694,300 | 8% | 11,105,527 | 3% | 985,234 | 9% |
| 1年以上 | 354,634,91 | 76% | 354,634,91 | 100% | 345,857,49 | 83% | 345,857,4 | 100% |
| | 468,822,15 | | 357,792,57 | 76% | 413,296,32 | | 350,034,8 | |
| | 5 | 100% | 1 | | 0 | 100% | 57 | 85% |

五 财务报表项目附注(续)

5 应收分保账款

| | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 应收分保帐款 | 437,318,309 | 958,624,137 |
| 减：坏账准备 | - | - |
| | <u>437,318,309</u> | <u>958,624,137</u> |

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下：

| | 2013年12月31日 | | | | 2012年12月31日 | | | |
|------|--------------------|-------------|----------|-----------|--------------------|-------------|----------|-----------|
| | 金额 | 占总额比例 | 坏账准备 | 计提比例 | 金额 | 占总额比例 | 坏账准备 | 计提比例 |
| 1年以内 | 435,672,520 | 100% | - | 0% | 956,626,663 | 100% | - | 0% |
| 1年以上 | 1,645,789 | 0% | - | 0% | 1,997,474 | 0% | - | 0% |
| | <u>437,318,309</u> | <u>100%</u> | <u>-</u> | <u>0%</u> | <u>958,624,137</u> | <u>100%</u> | <u>-</u> | <u>0%</u> |

6 定期存款

| | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|-----|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 原币 | 折合人民币 | 原币 | 折合人民币 |
| 人民币 | 2,654,621,603 | 2,654,621,603 | 2,376,194,230 | 2,376,194,230 |

按到期期限划分列示如下：

| | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 1个月至3个月(含3个月) | 30,000,000 | - |
| 3个月至1年(含一年) | 323,427,373 | 75,000,000 |
| 1年至4年(含4年) | 2,301,194,230 | 301,194,230 |
| 4年至5年(含5年) | - | 2,000,000,000 |
| 5年以上 | - | - |
| | <u>2,654,621,603</u> | <u>2,376,194,230</u> |

五 财务报表项目附注(续)

7 可供出售金融资产

| | 2013年12月31日 公允价值 | 2012年12月31日 公允价值 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 债券投资 | | |
| 金融债券 | 91,653,800 | 96,099,200 |
| 企业债券 | 1,337,319,918 | 977,586,654 |
| 减：减值准备 | - | - |
| 小计 | <u>1,428,973,718</u> | <u>1,073,685,854</u> |
| 权益工具投资 | | |
| 证券投资基金 | 888,298,686 | 784,012,379 |
| 信托计划 | 200,000,000 | - |
| 股票投资 | 879,318,676 | - |
| 减：减值准备 | - | (95,218,533) |
| 小计 | <u>1,967,617,362</u> | <u>688,793,846</u> |
| 合计 | <u>3,396,591,080</u> | <u>1,762,479,700</u> |

8 持有至到期投资

| | 2013年12月31日 账面价值 | 2013年12月31日 公允价值 | 2012年12月31日 账面价值 | 2012年12月31日 公允价值 |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 政府债券 | 21,794,970 | 20,974,058 | 21,823,076 | 22,555,461 |
| 金融债券 | 59,997,209 | 59,337,520 | 59,998,185 | 59,232,830 |
| 企业债券 | 2,283,018,166 | 2,238,309,703 | 2,186,117,099 | 2,209,378,666 |
| 小计 | <u>2,364,810,345</u> | <u>2,318,621,281</u> | <u>2,267,938,360</u> | <u>2,291,166,956</u> |
| 减：减值准备 | - | - | - | - |
| 合计 | <u>2,364,810,345</u> | <u>2,318,621,281</u> | <u>2,267,938,360</u> | <u>2,291,166,956</u> |

9 贷款

| | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|------|----------------------|-------------|
| 信托计划 | <u>1,690,000,000</u> | - |

2013年12月31日，本公司持有平安信托有限责任公司发行的“利锦1号集合资金信托计划”人民币1,400,000,000元，及其他贷款性质的信托计划290,000,000元。

五 财务报表项目附注(续)

10 存出资本保证金

本公司截止 2013 年 12 月 31 日资本保证金共计人民币 1,129,583,675 元(2012 年 12 月 31 日: 1,129,583,675 元)。其中人民币 133,555,260 元以两年期定期存款的形式存于中国农业银行上海市浦东分行; 人民币 100,000,000 元以一年期定期存款的形式存于中国建设银行股份有限公司上海国际丽都支行; 人民币 160,000,000 元以两年期定期存款的形式存于中国建设银行股份有限公司上海国际丽都支行; 人民币 134,455,259 元以两年期定期存款的形式存于中信银行上海浦东分行; 人民币 300,000,000 元以一年期定期存款的形式存于民生银行上海滨江支行; 人民币 201,573,156 元以一年期定期存款的形式存于民生银行西安大路支行; 人民币 100,000,000 元以一年期定期存款的形式存于平安银行陆家嘴支行。

11 固定资产

| | 房屋及建筑物 | 机器设备 | 运输工具 | 计算机及电子设备 | 办公设备 | 在建工程 | 合计 |
|------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| 原价 | | | | | | | |
| 2012 年 12 月 31 日 | 92,470,240 | 84,418,225 | 147,270,857 | 176,669,505 | 20,595,449 | 6,992,006 | 528,416,282 |
| 在建工程转入 | - | - | - | 24,540,971 | - | - | 24,540,971 |
| 本年购入 | 900,000 | 468,977 | 39,116,412 | 7,402,259 | 2,252,381 | 129,068,652 | 179,208,681 |
| 本年减少 | - | (3,235,869) | (7,467,663) | (24,950,921) | (836,954) | (38,820,148) | (75,311,555) |
| 2013 年 12 月 31 日 | 93,370,240 | 81,651,333 | 178,919,606 | 183,661,814 | 22,010,876 | 97,240,510 | 656,854,379 |
| 累计折旧 | | | | | | | |
| 2012 年 12 月 31 日 | (20,812,950) | (72,550,889) | (116,440,849) | (135,677,463) | (16,053,188) | - | (361,535,339) |
| 本年计提 | (2,174,970) | (9,522,763) | (6,856,683) | (11,719,985) | (1,308,647) | - | (31,583,048) |
| 本年减少 | - | 3,030,009 | 7,098,045 | 23,945,203 | 793,208 | - | 34,866,465 |
| 2013 年 12 月 31 日 | (22,987,920) | (79,043,643) | (116,199,487) | (123,452,245) | (16,568,627) | - | (358,251,922) |
| 净值 | | | | | | | |
| 2013 年 12 月 31 日 | 70,382,320 | 2,607,690 | 62,720,119 | 60,209,569 | 5,442,249 | 97,240,510 | 298,602,457 |
| 2012 年 12 月 31 日 | 71,657,290 | 11,867,336 | 30,830,008 | 40,992,042 | 4,542,261 | 6,992,006 | 166,880,943 |

五 财务报表项目附注(续)

12 无形资产

| | 软件 |
|-------------|---------------------|
| 原价 | |
| 2012年12月31日 | 93,306,350 |
| 本年在建工程转入 | 14,279,177 |
| 本年处置 | (291,000) |
| 2013年12月31日 | <u>107,294,527</u> |
| 累计摊销 | |
| 2012年12月31日 | (40,236,231) |
| 本年摊销 | (8,446,583) |
| 2013年12月31日 | <u>(48,682,814)</u> |
| 净值 | |
| 2013年12月31日 | <u>58,611,713</u> |
| 2012年12月31日 | <u>53,070,119</u> |

13 其他资产

| | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|-----------|-------------|-------------|
| 预付赔款 | 195,548,416 | 155,041,308 |
| 其他应收款(a) | 65,641,323 | 164,027,309 |
| 预付款项 | 45,722,752 | 42,387,608 |
| 低值易耗品 | 21,822,593 | 20,053,125 |
| 长期待摊费用(b) | 17,780,770 | 16,197,264 |
| 应收票据 | 5,147,928 | 3,559,358 |
| 存出保证金 | 906,652 | 193,796 |
| 损余物资 | 235,776 | 498,816 |
| 应收保户储金 | 30,000 | - |

应收再保险公司款项(c)

| | | |
|--|-------------|-------------|
| | 14,939 | 47,579,657 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 352,851,149 | 449,538,241 |
| | <hr/> | <hr/> |

五 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(a) 其它应收款

| | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 其他应收保险款项 | 39,340,035 | 31,650,553 |
| 保证金 | 28,844,384 | 21,293,772 |
| 押金 | 19,899,309 | 20,880,349 |
| 预付手续费 | 14,313,651 | 5,270,411 |
| 单位往来款 | 10,681,873 | 17,533,594 |
| 备用金 | 10,131,730 | 3,094,561 |
| 员工借款 | 6,095,124 | 4,765,911 |
| 应收股权处置款项 | - | 74,000,000 |
| 应收基金赎回款 | - | 57,543,932 |
| 其他 | 15,698,082 | 19,750,107 |
| | <u>145,004,188</u> | <u>255,783,190</u> |
| 减：坏账准备 | (79,362,865) | (91,755,881) |
| | <u>65,641,323</u> | <u>164,027,309</u> |

其它应收款及相应的坏账准备分析如下：

| | 2013年12月31日 | | | | 2012年12月31日 | | | |
|------|--------------------|-------------|-------------------|------------|--------------------|-------------|-------------------|------------|
| | 金额 | 占总额 比例 | 坏账准备 | 计提 比例 | 金额 | 占总额 比例 | 坏账准备 | 计提 比例 |
| 1年以内 | 42,453,038 | 29% | 3,874,796 | 9% | 159,095,166 | 62% | 16,403,145 | 10% |
| 1到2年 | 14,020,075 | 10% | 5,365,158 | 38% | 18,943,188 | 7% | 9,149,404 | 48% |
| 2到3年 | 16,667,971 | 11% | 9,447,335 | 57% | 21,882,081 | 9% | 17,592,735 | 80% |
| 3年以上 | 71,863,104 | 50% | 60,675,576 | 84% | 55,862,755 | 22% | 48,610,597 | 87% |
| | <u>145,004,188</u> | <u>100%</u> | <u>79,362,865</u> | <u>55%</u> | <u>255,783,190</u> | <u>100%</u> | <u>91,755,881</u> | <u>36%</u> |

五 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(b) 长期待摊费用

| | 2012 年 | | 2013 年 | |
|-----|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| | 12 月 31 日 | 本年增加 | 本年摊销 | 12 月 31 日 |
| 装修费 | 15,932,306 | 8,120,434 | (7,587,503) | 16,465,237 |
| 其他 | 264,958 | 1,417,504 | (366,929) | 1,315,533 |
| | <u>16,197,264</u> | <u>9,537,938</u> | <u>(7,954,432)</u> | <u>17,780,770</u> |

(c) 应收再保险公司款项

本公司2005年至2009年签订的一年期商业车险成数分保合约和2007年签订的三年期房贷险成数分保合约的再保险合同保险风险比例小于1%，未通过重大保险风险测试。

应收再保险公司款项的账龄分析如下：

| | 2013 年 12 月 31 日 | 2012 年 12 月 31 日 |
|------|------------------|-------------------|
| 一年以内 | 14,939 | - |
| 一到二年 | - | 27,081,462 |
| 二到三年 | - | 20,498,195 |
| | <u>14,939</u> | <u>47,579,657</u> |

五 财务报表项目附注(续)

14 递延所得税资产和递延所得税负债

(a) 未经抵销的递延所得税资产

| | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损 |
| 资产减值准备 | 109,449,260 | 437,797,041 | 135,346,956 | 541,387,826 |
| 交易性金融资产的公允价值变动 | 673,634 | 2,694,537 | - | - |
| 已发生未报告未决赔款准备金 | 106,747,659 | 426,990,634 | 226,818,359 | 907,273,435 |
| 应付工资 | 32,217,356 | 128,869,425 | 38,956,261 | 155,825,042 |
| 预提费用 | 831,136 | 3,324,545 | 421,076 | 1,684,303 |
| 可抵扣亏损 | 155,351,570 | 621,406,281 | 506,073,821 | 2,024,295,283 |
| 小计 | 405,270,615 | 1,621,082,463 | 907,616,473 | 3,630,465,889 |
| 未确认递延所得税资产的暂时性差异 | (405,270,615) | (1,621,082,463) | (892,228,868) | (3,568,915,470) |
| | - | - | 15,387,605 | 61,550,419 |

(b) 未经抵销的递延所得税负债

| | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|----------------|-------------|----------|-------------|------------|
| | 递延所得税负债 | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 | 应纳税暂时性差异 |
| 交易性金融资产的公允价值变动 | - | - | 15,387,605 | 61,550,419 |

(c) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

| | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|-------|---------------|-----------------|
| 2013年 | - | (1,555,442,274) |
| 2014年 | (372,525,704) | (372,525,704) |
| 2015年 | - | - |
| 2016年 | (96,327,305) | (96,327,305) |
| 2017年 | - | - |
| 2018年 | (147,286,132) | - |
| | (616,139,141) | (2,024,295,283) |

五 财务报表项目附注(续)

14 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(d) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵金额:

| | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|-------------------|-------------|--------------|
| 递延所得税资产 | - | 15,387,605 |
| 减: 递延所得税负债 | - | (15,387,605) |
| 递延所得税资产和递延所得税负债净额 | - | - |

15 应付职工薪酬

| | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 118,056,400 | 148,003,201 |
| 工会经费和职工教育经费 | 2,584,596 | 3,616,158 |
| 社会保险费 | 2,355,211 | 1,185,055 |
| 住房公积金 | 1,005,242 | 1,851,315 |
| 职工福利费 | 2,514,886 | 142,290 |
| 其他 | 2,353,090 | 1,027,023 |
| | <u>128,869,425</u> | <u>155,825,042</u> |

本公司2013年度关键管理人员薪酬为人民币1,316.38万元(2012年度人民币942.12万元)。

16 应交税费

| | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 应交营业税金及附加 | 67,757,327 | 49,977,419 |
| 应交交强险救助基金 | 63,537,898 | 58,893,603 |
| 代扣代缴个人所得税 | 15,132,741 | 11,861,605 |
| 应退企业所得税 | (1,020,973) | (1,020,973) |
| 其他应交税费 | 4,364,491 | 1,785,015 |
| | <u>149,771,484</u> | <u>121,496,669</u> |

五 财务报表项目附注(续)

17 保户储金及投资款

| | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|-----------|-------------|-------------|
| 到期期限 | | |
| 1年以内(含1年) | 2,298,084 | 2,139,517 |

18 应付债券

| | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|------------|-------------|-------------|
| 到期期限 | | |
| 1年至3年(含3年) | 430,000,000 | 430,000,000 |

应付债券为本公司根据《保险公司次级定期债务管理暂行办法》向企业定向发行的不可提前赎回的次级债券，包括向中国民生银行股份有限公司发行的次级债券人民币420,000,000元及向上海陆家嘴金融贸易区联合发展有限公司发行的次级债券人民币10,000,000元。上述债券的期限为2005年3月11日至2010年4月10日，2010年本公司通过签订展期协议，将上述债券的到期期限延长至2015年5月11日。上述债券自发行到2010年12月31日止期间执行固定利率为6%。

五 财务报表项目附注(续)

19 保险合同准备金

(a) 保险合同准备金增减变动列示如下:

| | 2012年 12月31日 | 本年 增加 | 本年减少 | | | 2013年 12月31日 |
|---------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| | | | 赔付款项 | 其它 | 小计 | |
| 再保前 | | | | | | |
| 未到期责任 | | | | | | |
| 准备金 | 3,709,326,074 | 9,957,348,475 | - | 9,376,361,912 | 9,376,361,912 | 4,290,312,637 |
| 未决赔款 | | | | | | |
| 准备金 | 3,528,351,380 | 5,668,071,167 | 5,510,120,348 | - | 5,510,120,348 | 3,686,302,199 |
| | <u>7,237,677,454</u> | <u>15,625,419,642</u> | <u>5,510,120,348</u> | <u>9,376,361,912</u> | <u>14,886,482,260</u> | <u>7,976,614,836</u> |
| 应收分保准备金 | | | | | | |
| 未到期责任 | | | | | | |
| 准备金 | 201,966,612 | 900,935,676 | - | 838,321,653 | 838,321,653 | 264,580,635 |
| 未决赔款 | | | | | | |
| 准备金 | 147,348,455 | 613,802,574 | 383,900,560 | - | 383,900,560 | 377,250,469 |
| | <u>349,315,067</u> | <u>1,514,738,250</u> | <u>383,900,560</u> | <u>838,321,653</u> | <u>1,222,222,213</u> | <u>641,831,104</u> |
| 再保后 | | | | | | |
| 未到期责任 | | | | | | |
| 准备金 | 3,507,359,462 | 9,056,412,799 | - | 8,538,040,259 | 8,538,040,259 | 4,025,732,002 |
| 未决赔款 | | | | | | |
| 准备金 | 3,381,002,925 | 5,054,268,593 | 5,126,219,788 | - | 5,126,219,788 | 3,309,051,730 |
| | <u>6,888,362,387</u> | <u>14,110,681,392</u> | <u>5,126,219,788</u> | <u>8,538,040,259</u> | <u>13,664,260,047</u> | <u>7,334,783,732</u> |

(b) 保险合同准备金按未到期期限列示如下:

| | 2013年12月31日 | | | 2012年12月31日 | | |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 1年以下(含1年) | 1年以上 | 合计 | 1年以下(含1年) | 1年以上 | 合计 |
| 再保前 | | | | | | |
| 未到期责任准备金 | 3,838,392,495 | 451,920,142 | 4,290,312,637 | 3,244,439,157 | 464,886,917 | 3,709,326,074 |
| 未决赔款准备金 | 2,596,349,014 | 1,089,953,185 | 3,686,302,199 | 2,351,638,474 | 1,176,712,906 | 3,528,351,380 |
| | <u>6,434,741,509</u> | <u>1,541,873,327</u> | <u>7,976,614,836</u> | <u>5,596,077,631</u> | <u>1,641,599,823</u> | <u>7,237,677,454</u> |
| 应收分保准备金 | | | | | | |
| 未到期责任准备金 | 227,113,640 | 37,466,995 | 264,580,635 | 181,443,448 | 20,523,164 | 201,966,612 |
| 未决赔款准备金 | 265,706,345 | 111,544,124 | 377,250,469 | 98,207,142 | 49,141,313 | 147,348,455 |
| | <u>492,819,985</u> | <u>149,011,119</u> | <u>641,831,104</u> | <u>279,650,590</u> | <u>69,664,477</u> | <u>349,315,067</u> |
| 再保后 | | | | | | |
| 未到期责任准备金 | 3,611,278,855 | 414,453,147 | 4,025,732,002 | 3,062,995,709 | 444,363,753 | 3,507,359,462 |
| 未决赔款准备金 | 2,330,642,669 | 978,409,061 | 3,309,051,730 | 2,253,431,332 | 1,127,571,593 | 3,381,002,925 |
| | <u>5,941,921,524</u> | <u>1,392,862,208</u> | <u>7,334,783,732</u> | <u>5,316,427,041</u> | <u>1,571,935,346</u> | <u>6,888,362,387</u> |

五 财务报表项目附注(续)

19 保险合同准备金(续)

(c) 未到期责任准备金

按险种划分未到期责任准备金，包括：

| | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 再保前 | | |
| 企财险 | 129,149,302 | 108,579,500 |
| 家财险 | 126,266,203 | 140,671,441 |
| 工程险 | 72,631,429 | 51,385,962 |
| 责任险 | 108,129,351 | 59,642,122 |
| 保证险 | 212,517,307 | 247,639,289 |
| 机动车辆及第三者责任险 | 2,303,066,697 | 1,884,836,376 |
| 船舶险 | 6,970,315 | 5,242,878 |
| 货物运输险 | 8,872,776 | 4,380,804 |
| 特殊风险保险 | 4,459,507 | 3,604,796 |
| 农业险 | 18,432 | - |
| 短期健康险 | 88,806,491 | 39,278,850 |
| 意外伤害险 | 75,292,875 | 62,625,753 |
| 交强险 | 1,135,962,131 | 1,065,354,610 |
| 其它险 | 18,169,821 | 36,083,693 |
| | <u>4,290,312,637</u> | <u>3,709,326,074</u> |
| | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
| 应收分保准备金 | | |
| 企财险 | 26,399,766 | 18,144,066 |
| 家财险 | 3,816,437 | 2,419,938 |
| 工程险 | 21,956,374 | 16,316,528 |
| 责任险 | 18,519,279 | 8,950,511 |
| 保证险 | 3,489,192 | 2,822,802 |
| 机动车辆及第三者责任险 | 179,315,969 | 145,126,245 |
| 船舶险 | 535,478 | 463,680 |
| 货物运输险 | 799,903 | 390,079 |
| 特殊风险保险 | - | 268,946 |
| 短期健康险 | 2,050 | 26,376 |
| 意外伤害险 | 8,699,185 | 6,084,751 |
| 其它险 | 1,047,002 | 952,690 |
| | <u>264,580,635</u> | <u>201,966,612</u> |

五 财务报表项目附注(续)

19 保险合同准备金(续)

(d) 未决赔款准备金

按险种划分未决赔款准备金，包括：

| | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 再保前 | | |
| 企财险 | 194,324,234 | 127,522,219 |
| 家财险 | 8,640,955 | 1,670,608 |
| 工程险 | 61,416,520 | 44,314,969 |
| 责任险 | 164,861,623 | 163,567,113 |
| 保证险 | 6,873,182 | 3,423,250 |
| 机动车辆及第三者责任险 | 1,667,409,809 | 1,594,487,635 |
| 船舶险 | 7,076,442 | 3,207,733 |
| 货物运输险 | 27,384,012 | 13,970,021 |
| 特殊风险保险 | 966,200 | 889,839 |
| 农业险 | 2,346,369 | 821,860 |
| 短期健康险 | 48,578,400 | 31,599,124 |
| 意外伤害险 | 68,487,618 | 43,324,159 |
| 交强险 | 1,399,658,853 | 1,460,788,490 |
| 其它险 | 28,277,982 | 38,764,360 |
| | <u>3,686,302,199</u> | <u>3,528,351,380</u> |
| 应收分保准备金 | | |
| 企财险 | 138,005,584 | 38,930,605 |
| 家财险 | 6,822,321 | 76,734 |
| 工程险 | 18,740,006 | 11,313,868 |
| 责任险 | 21,660,662 | 22,559,096 |
| 保证险 | 12,382 | 116,761 |
| 机动车辆及第三者责任险 | 177,637,919 | 70,384,362 |
| 船舶险 | 618,656 | 180,304 |
| 货物运输险 | 2,122,120 | 799,036 |
| 短期健康险 | 22,166 | 37,579 |
| 意外伤害险 | 10,899,943 | 2,310,146 |
| 其它险 | 708,710 | 639,964 |
| | <u>377,250,469</u> | <u>147,348,455</u> |

五 财务报表项目附注(续)

19 保险合同准备金(续)

(d) 未决赔款准备金(续)

按性质划分未决赔款准备金，包括：

| | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 已发生已报案未决赔款准备金 | 2,713,788,874 | 2,231,004,763 |
| 已发生未报案未决赔款准备金 | 840,800,466 | 1,140,132,045 |
| 理赔费用准备金 | 131,712,859 | 157,214,572 |
| | <u>3,686,302,199</u> | <u>3,528,351,380</u> |

20 其他负债

| | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 其它应付款(a) | 214,340,703 | 166,800,120 |
| 应付利息 | 21,984,625 | 18,633,333 |
| 保险保障基金 | 30,786,427 | 18,026,072 |
| 应付退保款 | 11,207,247 | 9,190,848 |
| 长期应付款 | 2,760,183 | 2,829,148 |
| 应付股利 | 915,000 | 915,000 |
| 应付共保款 | 73,013 | - |
| | <u>282,067,198</u> | <u>216,394,521</u> |

(a) 其他应付款

| | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 代扣代缴车船使用税 | 74,775,428 | 59,786,979 |
| 预收保险类款项 | 41,626,594 | 16,854,240 |
| 支付失败退票 | 29,429,988 | 1,288,040 |
| 应付理赔查勘费 | 20,787,313 | 54,456,328 |
| 预提费用 | 3,324,545 | 1,684,303 |
| 预收再保款项 | 4,641,115 | 4,608,822 |
| 其他 | 39,755,720 | 28,121,408 |
| | <u>214,340,703</u> | <u>166,800,120</u> |

五 财务报表项目附注(续)

21 股本

| | 2012年12月31日 | 2013年12月31日 |
|----|---------------|---------------|
| 股本 | 5,647,918,375 | 5,647,918,375 |

截至2013年12月31日，前十大股东持股份额及持股比例如下：

| | 持股份额 | 持股比例 |
|-----------------|----------------------|---------------|
| 内蒙古西水创业股份有限公司 | 1,129,583,675 | 20.00% |
| 江西国际信托股份有限公司 | 1,129,570,000 | 20.00% |
| 北京绵世方达投资有限责任公司 | 1,067,347,012 | 18.90% |
| 上海银炬实业发展有限公司 | 677,742,000 | 12.00% |
| 中国中信股份有限公司 | 528,791,838 | 9.36% |
| 中国技术进出口总公司 | 200,000,000 | 3.54% |
| 北京北大高科技产业投资有限公司 | 169,446,298 | 3.00% |
| 日本 SBI 控股株式会社 | 169,437,552 | 3.00% |
| 上海陆家嘴(集团)有限公司 | 120,850,000 | 2.14% |
| 湖北聚隆投资管理有限公司 | 120,000,000 | 2.12% |
| | <u>5,312,768,375</u> | <u>94.06%</u> |

22 资本公积

| | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 资本溢价 | 1,200,008,292 | 1,200,008,292 |
| 其他资本公积— | | |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | (72,061,979) | 1,140,181 |
| | <u>1,127,946,313</u> | <u>1,201,148,473</u> |

23 盈余公积

| | 年初及年末余额 |
|---------|-------------------|
| 法定盈余公积金 | <u>37,830,965</u> |

根据《中华人民共和国公司法》、本公司章程及董事会的决议，本公司在弥补亏损之后按年度净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到股本的 50% 以上时，可不再提取，本年末提取盈余公积。

五 财务报表项目附注(续)

24 保险业务收入

为本公司直接承保及分入分保业务所取得的保费收入。

| | 2013 年度 | 2012 年度 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 企财险 | 391,481,921 | 332,312,813 |
| 家财险 | 26,283,380 | 18,198,711 |
| 工程险 | 99,288,485 | 67,502,649 |
| 责任险 | 267,170,704 | 177,724,067 |
| 保证险 | (2,574,741) | (8,274,757) |
| 机动车辆及第三者责任险 | 6,055,791,011 | 4,939,873,157 |
| 船舶险 | 17,770,267 | 13,701,134 |
| 货物运输险 | 64,698,131 | 46,557,618 |
| 特殊风险保险 | 6,689,182 | 10,650,215 |
| 农业险 | 4,768,224 | 6,003,207 |
| 短期健康险 | 173,307,608 | 97,145,682 |
| 意外伤害险 | 309,525,434 | 205,071,734 |
| 交强险 | 2,505,238,806 | 2,184,673,458 |
| 其它险 | 31,537,505 | 35,772,514 |
| 保费收入小计 | <u>9,950,975,917</u> | <u>8,126,912,202</u> |
| 分保费收入 | <u>6,372,558</u> | <u>3,149,622</u> |
| | <u>9,957,348,475</u> | <u>8,130,061,824</u> |

五 财务报表项目附注(续)

25 分出保费

为本公司分出分保业务向分保接受人分出的保费。

按险种划分分出保费，包括：

| | 2013 年度 | 2012 年度 |
|-------------|--------------------|----------------------|
| 企财险 | 148,624,140 | 114,963,773 |
| 家财险 | 2,575,271 | 1,755,119 |
| 工程险 | 35,706,690 | 35,249,110 |
| 责任险 | 70,377,667 | 39,432,834 |
| 保证险 | (1,004,763) | (1,080,239) |
| 机动车辆及第三者责任险 | 610,213,300 | 959,330,783 |
| 船舶险 | 2,207,530 | 4,277,172 |
| 货物运输险 | 10,311,262 | 10,403,127 |
| 农业险 | 109,142 | 194,564 |
| 短期健康险 | 291,368 | 390,863 |
| 意外伤害险 | 18,344,107 | 20,396,709 |
| 其它险 | 3,179,962 | 2,337,438 |
| | <u>900,935,676</u> | <u>1,187,651,253</u> |

26 投资收益

| | 2013 年度 | 2012 年度 |
|----------------|--------------------|--------------------|
| 可供出售金融资产收益 | 184,834,595 | 63,894,792 |
| 定期存款利息收入 | 188,161,117 | 152,441,547 |
| 交易性金融资产收益/(损失) | 95,805,276 | (32,075,182) |
| 持有至到期投资收益 | 145,368,734 | 122,573,851 |
| 买入返售金融资产利息 | 19,637,903 | 4,152,890 |
| 长期股权投资收益 | - | 172,413,062 |
| 贷款类金融资产收益 | 20,548,059 | - |
| | <u>654,355,684</u> | <u>483,400,960</u> |

五 财务报表项目附注(续)

27 公允价值变动损益

| | 2013 年度 | 2012 年度 |
|----------|---------------------|--------------------|
| 交易性金融资产 | | |
| — 债券投资 | (6,819,472) | 4,566,986 |
| — 权益工具投资 | (57,425,483) | 286,645,577 |
| | <u>(64,244,955)</u> | <u>291,212,563</u> |

28 其他业务收入

| | 2013 年度 | 2012 年度 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 手续费收入 | 27,295,782 | 36,154,119 |
| 存款利息收入 | 19,194,346 | 22,449,376 |
| | <u>46,490,128</u> | <u>58,603,495</u> |

29 赔付支出

按照保险合同性质，赔付支出列示如下：

| | 2013 年度 | 2012 年度 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 赔款支出(a) | 5,526,978,955 | 5,192,894,345 |
| 分保赔款支出 | 388,018 | 3,223,905 |
| | <u>5,527,366,973</u> | <u>5,196,118,250</u> |
| 减：追偿款收入 | (17,246,625) | (11,841,424) |
| | <u>5,510,120,348</u> | <u>5,184,276,826</u> |

五 财务报表项目附注(续)

29 赔付支出(续)

(a) 按赔款内容划分，赔付支出列示如下：

| | 2013 年度 | 2012 年度 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 企财险 | 219,142,622 | 133,901,564 |
| 家财险 | 11,007,927 | 3,380,919 |
| 工程险 | 29,636,515 | 34,570,223 |
| 责任险 | 106,476,753 | 83,406,298 |
| 保证险 | 2,372,387 | 2,243,374 |
| 机动车辆及第三者责任险 | 3,147,157,898 | 2,866,822,103 |
| 船舶险 | 4,576,974 | 4,030,054 |
| 货物运输险 | 13,954,936 | 9,282,624 |
| 农业险 | 5,803,620 | 5,038,584 |
| 短期健康险 | 40,417,617 | 35,830,091 |
| 意外伤害险 | 94,044,731 | 62,352,086 |
| 交强险 | 1,813,284,524 | 1,915,286,688 |
| 其它险 | 39,102,451 | 36,749,737 |
| | <u>5,526,978,955</u> | <u>5,192,894,345</u> |

30 摊回赔款支出

为本公司向再保险接受人摊回的赔付成本。

| | 2013 年度 | 2012 年度 |
|-------------|--------------------|----------------------|
| 企财险 | 68,574,152 | 25,683,129 |
| 家财险 | 1,002,789 | 152,778 |
| 工程险 | 8,473,685 | 6,310,496 |
| 责任险 | 28,776,070 | 12,400,197 |
| 保证险 | 174,242 | 109,339 |
| 机动车辆及第三者责任险 | 260,923,852 | 1,057,145,949 |
| 船舶险 | 518,395 | 316,955 |
| 货物运输险 | 1,189,763 | 315,183 |
| 意外伤害险 | 13,490,823 | 1,667,121 |
| 其它险 | 776,789 | 374,493 |
| | <u>383,900,560</u> | <u>1,104,475,640</u> |

五 财务报表项目附注(续)

31 营业税金及附加

| | 2013 年度 | 2012 年度 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 营业税 | 493,889,029 | 392,956,547 |
| 城市维护建设税 | 33,771,934 | 27,611,027 |
| 教育费附加 | 23,693,697 | 19,566,261 |
| 其他 | 1,258,627 | 1,118,282 |
| | <u>552,613,287</u> | <u>441,252,117</u> |

32 手续费及佣金支出

为本公司支付给受其委托代为办理保险业务的保险兼业代理机构的手续费，按险种分类列示如下：

| | 2013 年度 | 2012 年度 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 企财险 | 60,432,858 | 45,931,750 |
| 家财险 | 4,812,655 | 3,464,206 |
| 工程险 | 14,713,445 | 8,306,486 |
| 责任险 | 34,547,792 | 23,611,757 |
| 保证险 | 962,896 | 275,714 |
| 机动车辆及第三者责任险 | 675,956,529 | 449,989,350 |
| 船舶险 | 2,187,675 | 1,551,273 |
| 货物运输险 | 11,710,888 | 6,297,651 |
| 特殊风险保险 | 274,713 | 173,044 |
| 短期健康险 | 1,170,604 | 1,036,064 |
| 意外伤害险 | 84,086,225 | 46,111,810 |
| 交强险 | 47,543,975 | 36,363,238 |
| 其它险 | 2,100,886 | 4,014,841 |
| | <u>940,501,141</u> | <u>627,127,184</u> |

五 财务报表项目附注(续)

33 业务及管理费

为本公司在业务经营及管理工作中发生的除手续费支出以外的其他各项费用，包括：

| | 2013 年度 | 2012 年度 |
|----------|----------------------|----------------------|
| 工资和福利费 | 1,655,130,016 | 1,535,246,241 |
| 营业用房租金 | 129,720,586 | 110,846,200 |
| 业务招待费 | 117,779,513 | 56,321,476 |
| 税金和车船使用费 | 83,275,682 | 47,236,239 |
| 保险保障基金 | 79,614,869 | 65,009,162 |
| 交强险救助基金 | 44,572,833 | 43,362,281 |
| 邮电费 | 41,594,066 | 38,440,886 |
| 广告及业务宣传费 | 41,339,755 | 19,945,482 |
| 公杂费 | 37,386,345 | 27,293,946 |
| 会议费 | 36,036,573 | 26,896,070 |
| 电子设备运转费 | 34,030,404 | 21,053,031 |
| 固定资产折旧费 | 25,811,527 | 30,331,132 |
| 银行结算费 | 25,330,412 | 20,234,019 |
| 办公和差旅费 | 21,214,246 | 17,347,375 |
| 印刷费 | 16,139,637 | 13,686,070 |
| 水电费 | 13,093,173 | 12,390,038 |
| 咨询费 | 11,873,715 | 7,188,178 |
| 保险业监管费 | 10,578,981 | 7,554,946 |
| 取暖降温费 | 8,827,502 | 10,186,955 |
| 无形资产折旧费 | 8,446,583 | 8,778,258 |
| 长期待摊摊销 | 7,685,437 | 6,688,405 |
| 同业公会会费 | 5,646,103 | 5,963,627 |
| 其他 | 49,882,631 | 34,334,192 |
| | <u>2,505,010,589</u> | <u>2,166,334,209</u> |

五 财务报表项目附注(续)

34 摊回分保费用

按险种划分摊回分保费用，包括：

| | 2013 年度 | 2012 年度 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 企财险 | 33,168,795 | 37,873,158 |
| 家财险 | 1,253,706 | 1,112,524 |
| 工程险 | 10,715,738 | 9,815,259 |
| 责任险 | 14,669,407 | 8,633,737 |
| 保证险 | (314,670) | (334,997) |
| 机动车辆及第三者责任险 | 230,638,588 | 573,761,630 |
| 船舶险 | 534,487 | 1,011,488 |
| 货物运输险 | 2,979,983 | 3,104,639 |
| 特殊风险保险 | - | 2,902 |
| 意外伤害险 | 10,145,125 | 9,622,565 |
| 其它险 | 1,532,600 | 1,120,913 |
| | <u>305,323,759</u> | <u>645,723,818</u> |

35 其他业务成本

| | 2013 年度 | 2012 年度 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 应付债券利息支出 | 25,800,000 | 26,208,974 |
| 其它支出 | 27,311,938 | 18,080,916 |
| | <u>53,111,938</u> | <u>44,289,890</u> |

36 资产减值损失

| | 2013 年度 | 2012 年度 |
|----------|--------------------|-------------------|
| 应收款项 | (4,626,918) | 5,690,911 |
| 可供出售金融资产 | - | 23,602,562 |
| | <u>(4,626,918)</u> | <u>29,293,473</u> |

五 财务报表项目附注(续)

37 营业外收入

| | 2013 年度 | 2012 年度 |
|-------------|------------------|-------------------|
| 核销长期挂账的应付款项 | 8,693,994 | 17,384,059 |
| 政府补助 | 413,791 | 15,791,875 |
| 其他 | 231,802 | 372,956 |
| | <u>9,339,587</u> | <u>33,548,890</u> |

38 营业外支出

| | 2013 年度 | 2012 年度 |
|------|-------------------|------------------|
| 罚款支出 | 8,145,794 | 1,432,808 |
| 捐赠支出 | 480,000 | 653,100 |
| 其他 | 3,002,544 | 113,327 |
| 合计 | <u>11,628,338</u> | <u>2,199,235</u> |

39 所得税费用

| | 2013 年度 | 2012 年度 |
|-------|---------|-----------------|
| 当期所得税 | | - 27,164 |
| 递延所得税 | | - - |
| | | <u>- 27,164</u> |

将列示于利润表的利润总额调节为所得税费用:

| | 2013 年度 | 2012 年度 |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| 利润总额 | <u>374,510,442</u> | <u>483,598,067</u> |
| 按适用税率计算的所得税费用 | 93,627,611 | 120,899,517 |
| 不得扣除的成本、费用和损失 | 16,998,193 | 6,396,149 |
| 非应纳税收入 | (12,528,120) | (7,234,602) |
| 因税务检查补缴的以前年度企业所得税款 | - | 27,164 |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损 | (136,236,001) | (120,061,064) |
| 当期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损 | 38,138,318 | - |
| 所得税费用 | <u>-</u> | <u>27,164</u> |

五 财务报表项目附注(续)

40 其他综合收益

| | 2013 年度 | 2012 年度 |
|----------------------|---------------------|--------------------|
| 可供出售金融资产产生的(损失)/利得金额 | (72,061,979) | 1,140,181 |
| 减：可供出售金融资产产生的所得税影响 | - | - |
| 前期计入其他综合收益当期转入损益的净额 | (1,140,181) | 109,052,294 |
| | <u>(73,202,160)</u> | <u>110,192,475</u> |
| 因处置联营企业股权将对应的资本公积转出 | - | (91,111,445) |
| 合计 | <u>(73,202,160)</u> | <u>19,081,030</u> |

41 现金流量表附注

(a) 将净利润调节为经营活动现金流量

| | 2013 年度 | 2012 年度 |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| 净利润 | 374,510,442 | 483,570,903 |
| 加：资产减值准备 | (4,626,918) | 29,293,473 |
| 固定资产折旧 | 31,583,048 | 37,809,584 |
| 无形资产摊销 | 8,446,583 | 8,778,258 |
| 长期待摊费用摊销 | 7,954,432 | 6,772,738 |
| 处置固定资产、无形资产和其它长期资产的收益 | 190,938 | 469,916 |
| 公允价值变动损益 | 64,244,955 | (291,212,563) |
| 未到期责任准备金的增加 | 518,372,540 | 379,322,406 |
| 未决赔款准备金的增加 | (71,951,195) | 200,441,726 |
| 利息支出 | 40,235,534 | 27,115,525 |
| 汇兑损益 | 651,751 | 523,394 |
| 投资收益 | (654,355,684) | (483,400,960) |
| 经营性应收项目的减少/(增加) | 439,732,914 | (333,859,726) |
| 经营性应付项目的增加/(减少) | 1,266,285 | 89,801,677 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | <u>756,255,625</u> | <u>155,426,351</u> |

五 财务报表项目附注(续)

41 现金流量表附注

(b) 现金及现金等价物净变动情况

| | 2013 年度 | 2012 年度 |
|-------------------|---------------|---------------|
| 现金及现金等价物的年末余额 | 428,091,746 | 1,094,076,875 |
| 减：现金及现金等价物的年初余额 | 1,094,076,875 | (425,218,691) |
| 现金及现金等价物净增加/(减少)额 | (665,985,129) | 668,858,184 |

(c) 现金及现金等价物

| | 2013 年 12 月 31 日 | 2012 年 12 月 31 日 |
|--------------|------------------|------------------|
| 货币资金一 | | |
| 库存现金 | 63,097 | 5,204 |
| 银行存款 | | |
| 活期存款 | 318,509,286 | 848,007,990 |
| 其他货币资金 | 109,519,363 | 14,636,181 |
| 三个月以内定期存款 | - | 231,427,500 |
| 现金及现金等价物年末余额 | 428,091,746 | 1,094,076,875 |

六 分部信息

本公司主要有以下经营分部：

- 机动车辆险分部提供与机动车辆有关的保险产品；
- 其他财产险分部提供与除机动车辆险以外的财产险有关的保险产品；
- 人身险分部提供与人身险有关的保险产品；
- 公司总部主要承担机构管理职能。

2013 年度及 2013 年 12 月 31 日分部信息

| | 营业收入 | 营业支出 | 营业利润/(亏损) | 资产总额 | 负债总额 |
|--------|---------------|-----------------|---------------|-------------|---------------|
| 机动车辆保险 | 7,496,205,250 | (7,692,708,196) | (196,502,946) | 357,952,946 | 6,506,096,841 |
| 其他财产保险 | 636,680,595 | (586,109,326) | 50,571,269 | 218,719,136 | 1,189,351,961 |
| 人身保险 | 405,154,414 | (394,145,630) | 11,008,784 | 27,146,575 | 281,166,034 |

| | | | | | |
|----|---------------|-----------------|-------------|----------------|----------------|
| 总部 | 635,949,106 | (124,227,020) | 511,722,086 | 14,074,345,013 | 3,143,059,877 |
| | 9,173,989,365 | (8,797,190,172) | 376,799,193 | 14,678,163,670 | 11,119,674,713 |

六 分部信息(续)

2012 年度及 2012 年 12 月 31 日分部信息

| | 营业收入 | 营业支出 | 营业利润/ (亏损) | 资产总额 | 负债总额 |
|--------|---------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|
| 机动车辆保险 | 5,696,371,246 | (4,146,714,593) | (450,343,348) | 266,022,569 | 6,005,467,112 |
| 财产保险 | 604,443,848 | (505,006,173) | 99,437,675 | 128,048,694 | 1,055,382,456 |
| 人身保险 | 262,273,073 | (225,293,135) | 36,979,938 | 2,968,715 | 176,827,886 |
| 总部 | 832,693,624 | (66,519,477) | 766,174,147 | 12,104,720,451 | 2,006,902,300 |
| | 7,395,781,796 | (6,943,533,378) | 452,248,412 | 12,501,760,429 | 9,244,579,754 |

本公司总部负责投资以及管理职能，因此投资收益、管理费用以及未单独核算的保险资产和负债均归属于公司总部。

七 关联方关系及其交易

1 关联方以及关联方的性质

(a) 主要关联方情况

| | 与本公司的关系 |
|----------------|--------------------------|
| 江西国际信托股份有限公司 | 持有本公司 5%以上表决权股份的股东 |
| 内蒙古西水创业股份有限公司 | 持有本公司 5%以上表决权股份的股东 |
| 北京绵世方达投资有限责任公司 | 持有本公司 5%以上表决权股份的股东 |
| 上海银炬实业发展有限公司 | 持有本公司 5%以上表决权股份的股东 |
| 中国中信股份有限公司 | 持有本公司 5%以上表决权股份的股东 |
| 明天控股有限公司 | 本公司股东内蒙古西水创业股份有限公司的实际控制人 |
| 中信信托有限责任公司 | 与本公司股东受同一母公司控制 |

本公司股东内蒙古西水创业股份有限公司受本公司股东江西国际信托股份有限公司、日本 SBI 控股株式会社、上海银炬实业发展有限公司委托代为行使其所持有的本公司股权相应的经营表决权。

2 关联交易

(a) 定价政策

本公司与关联方进行交易时，以市场价格作为定价基础。

七 关联方关系及其交易(续)

(b) 重大关联交易

购买关联方发行的信托产品

2013年12月31日 2012年12月31日

信托产品发行人

中信信托有限责任公司

135,000,000

-

八 风险管理

本公司销售转移保险风险、金融风险或同时转移保险风险和金融风险的合同。相关风险及本公司进行风险管理的方法如下：

1 保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率理论定价和计提准备金的保险合同，本公司面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

加剧保险风险的因素主要是分散性不强，包括风险单位、风险种类、风险金额以及保险合同所覆盖行业等各种方面。本公司针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计提保险合同准备金，参见附注二 15。

经验显示具相同性质的保险合同组合中所含保险合同越多，保险合同负债偏离实际赔付结果的可能性越小。此外，保险合同组合中所含保险合同性质越分散，保险合同组合的负债受其中任何组合偏差影响的可能性越小。本公司已经建立起了分散承保风险类型的保险承保策略，并在每个类型的保险合同中保持足够的保单数量，从而减少保险风险的不确定性。本公司通过承保策略、再保险安排和理赔管理来减轻保险风险。

本公司主要订立了如下再保协议：按照成数分保的方式将直保业务分保给再保险公司；按照溢额分保的方式将非水险业务分出分保给再保险公司。同时，本公司还以超赔分保的方式将除交强险之外的车险、人身意外险、非水险和水险业务分出分保给再保险公司。这些再保险合同分散了保险风险，降低了潜在损失对本公司的影响。

同时，本公司通过加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理来减少保险风险。

八 风险管理(续)

1 保险风险(续)

(a) 按险种区分，本公司的保险风险集中度以分保后准备金账面价值列示如下：

| | 2013 年度 | 2012 年度 |
|-------|----------------------|----------------------|
| 机动车辆险 | 6,149,142,953 | 5,789,966,593 |
| 企财险 | 159,075,487 | 179,027,049 |
| 货运险 | 33,334,765 | 17,161,709 |
| 责任险 | 232,811,033 | 191,699,627 |
| 意外伤害险 | 124,174,515 | 97,555,015 |
| 其他 | 636,244,979 | 612,962,482 |
| | <u>7,334,783,732</u> | <u>6,888,372,475</u> |

(b) 重大假设敏感性分析

重大假设包括损失率与风险边际等假设。

| 敏感性分析 | 变化率 | 准备金变化 | |
|-----------|-----|------------|------------|
| | | 2013 年度 | 2012 年度 |
| 风险边际提高(%) | 1% | 41,430,204 | 42,744,047 |
| 损失率提高(%) | 1% | 94,624,705 | 91,611,251 |

八 风险管理(续)

1 保险风险(续)

(c) 索赔进展

分保前索赔进展信息列示如下：

| | 前五年 | 前四年 | 前三年 | 前二年 | 前一年 | 本年 | |
|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 本年末累计赔付款项估计额 | 5,754,197,877 | 4,249,091,051 | 4,936,581,663 | 4,453,158,600 | 4,984,740,688 | 5,993,846,914 | |
| 一年后累计赔付款项估计额 | 5,611,511,946 | 4,532,098,682 | 4,925,965,536 | 4,265,437,174 | 4,733,976,229 | | |
| 二年后累计赔付款项估计额 | 5,713,740,991 | 4,585,448,881 | 4,946,519,417 | 4,075,378,368 | | | |
| 三年后累计赔付款项估计额 | 5,770,050,036 | 4,573,608,425 | 4,865,940,243 | | | | |
| 四年后累计赔付款项估计额 | 5,749,259,232 | 4,540,653,926 | | | | | |
| 五年后累计赔付款项估计额 | 5,732,483,416 | | | | | | |
| | 5,732,483,416 | 4,540,653,926 | 4,865,940,243 | 4,075,378,368 | 4,733,976,229 | 5,993,846,914 | 29,942,279,096 |
| 减：累计支付的赔付款项 | (5,718,460,861) | (4,519,722,651) | (4,800,508,475) | (3,869,099,482) | (4,135,094,352) | (3,364,257,970) | (26,407,143,791) |
| 贴现、边际因素影响 | 32,842 | (13,983) | 54,543 | 971,613 | 50,926 | 6,931,552 | 8,027,493 |
| 以前期间调整额 | | | | | | | 11,426,542 |
| 间接理赔费用准备金 | | | | | | | 131,712,859 |
| 尚未支付的赔付款项 | 14,055,397 | 20,917,292 | 65,486,311 | 207,250,499 | 598,932,803 | 2,636,520,496 | 3,686,302,199 |

八 风险管理(续)

1 保险风险(续)

(c) 索赔进展(续)

分保后索赔进展信息列示如下：

| | 前五年 | 前四年 | 前三年 | 前二年 | 前一年 | 本年 | |
|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 本年末累计赔付款项估计额 | 5,420,498,420 | 4,002,975,199 | 4,516,972,222 | 3,622,695,124 | 4,169,325,083 | 5,413,317,802 | |
| 一年后累计赔付款项估计额 | 5,286,087,181 | 4,269,590,462 | 4,534,439,416 | 3,393,626,412 | 3,929,890,149 | | |
| 二年后累计赔付款项估计额 | 5,382,387,724 | 4,388,094,997 | 4,567,406,200 | 3,211,895,865 | | | |
| 三年后累计赔付款项估计额 | 5,486,173,279 | 4,374,667,335 | 4,488,174,256 | | | | |
| 四年后累计赔付款项估计额 | 5,458,500,548 | 4,344,126,290 | | | | | |
| 五年后累计赔付款项估计额 | 5,441,947,803 | | | | | | |
| | 5,441,947,803 | 4,344,126,290 | 4,488,174,256 | 3,211,895,865 | 3,929,890,149 | 5,413,317,802 | 26,829,352,165 |
| 减：累计支付的赔付款项 | (5,428,695,161) | (4,323,845,552) | (4,424,696,977) | (3,030,818,928) | (3,357,444,654) | (3,100,821,346) | (23,666,322,618) |
| 贴现、边际因素影响 | 20,626 | (16,433) | 25,177 | 405,644 | (76,202) | 2,526,026 | 2,884,838 |
| 以前期间调整额 | | | | | | | 11,424,485 |
| 间接理赔费用准备金 | | | | | | | 131,712,860 |
| 尚未支付的赔付款项 | 13,273,268 | 20,264,305 | 63,502,456 | 181,482,581 | 572,369,293 | 2,315,022,482 | 3,309,051,730 |

2 金融风险

本公司的金融资产、金融负债和保险合同准备金负债承担金融风险，主要为金融资产收益不足以支付保险合同和投资合同形成的负债的风险。金融风险主要包括利率风险、市场风险、信用风险和流动性风险，其中，利率风险和市场风险为本公司承担的固有金融风险。

本公司建立了完整的内部控制体系来控制金融风险，并采取措施尽量减少其对财务业绩的可能负面影响。为了实现降低保险风险，控制市场风险和信用风险，杜绝操作风险的风险管理目标，本公司在风险管理委员会领导下，由风险管理部组织、协调、监督各职能部门和业务单位紧密合作来识别、评价和规避金融风险。

八 风险管理(续)

2 金融风险(续)

(a) 利率风险

利率风险是指因市场利率的变动而使金融工具的公允价值变动的风险。本公司的金融资产主要包括定期存款、信托投资和债券投资。利率的变化会对本公司整体投资回报产生重大影响。

本公司通过对投资组合的结构和期限的管理控制利率风险，并寻求在可能范围内资产和负债的匹配。

于 2013 年 12 月 31 日，如果以市场利率上升或下降 50 个基点，而其他因素保持不变，本公司的净利润会增加或减少约 136 万元(2012 年 12 月 31 日：约 278 万元)。

(b) 市场风险

市场风险是指因利率、市场价格或外汇价格的波动而引起损失的可能性。这是投资本身固有的风险。市场风险可能是由市场供需的变化和基本面的变化，较差的资产可兑换性等因素造成。

本公司在法律和监管政策允许前提下，通过适当的多样化投资组合来分散市场风险，上述法律和监管政策的制订目的是减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。

(c) 汇率风险

货币性资产存在外汇风险敞口，截至 2013 年 12 月 31 日和 2012 年 12 月 31 日止本公司持有的非人民币货币性资产如下：

| | 美元 | 港币 | 欧元 | 日元 | 折合人民币 合计数 |
|------------------|-----------|---------|---------|----|--------------|
| 2013 年 12 月 31 日 | | | | | |
| 现金及现金等价物 | 1,216,929 | 261,810 | 230,016 | 37 | 9,561,817 |

八 风险管理(续)

2 金融风险(续)

(c) 汇率风险(续)

| 2012年12月31日 | 美元 | 港币 | 欧元 | 日元 | 折合人民币合计数 |
|-------------|-----------|-----|---------|------------|------------|
| 现金及现金等价物 | 6,869,633 | 978 | 230,261 | 60,008,538 | 49,478,655 |

(d) 信用风险

信用风险是指金融交易的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的风险。本公司的投资品种受到中国保监会的限制，投资组合中的大部分是国债、政府机构债券和存放在国有商业银行或资产充足率超过8%的股份制商业银行的定期存款，本公司面临的信用风险相对较低。

(e) 流动性风险

流动性风险是指本公司无法获得足够的现金流归还到期负债的风险。在正常的经营活动中，本公司寻求通过匹配投资资产与保险负债的到期日以降低流动性风险。

按合同和估计到期日，本公司受利率风险影响的金融资产和金融负债列示如下：

未经折现的合同现金流量

| 2013年 12月31日 | 账面余额 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2018年之后 |
|--------------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|-------------|
| 不通过损益表反映公允价值变动的金融资产和金融负债 | | | | | | | |
| 贷款 | | | | | | | |
| 信托计划 | 1,690,000,000 | 163,650,000 | 256,100,000 | 352,141,918 | 140,000,000 | 1,540,000,000 | - |
| 债券投资 | | | | | | | |
| —固定利率 | 2,957,043,640 | 442,178,471 | 713,898,992 | 574,268,100 | 527,814,912 | 518,067,962 | 988,249,451 |
| —浮动利率 | 1,032,827,737 | 108,121,999 | 125,871,999 | 236,065,999 | 280,504,680 | 265,864,680 | 277,214,680 |
| 买入返售 | | | | | | | |
| 金融资产 | 575,720,000 | 577,059,797 | - | - | - | - | - |
| 定期存款 | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| —固定利率 | 2,654,621,603 | 445,472,430 | 80,400,000 | 380,594,230 | 2,369,595,000 | - | - |
| 现金及现金 等价物 | 428,091,746 | 428,091,746 | - | - | - | - | - |
| | <u>9,338,304,726</u> | <u>2,164,574,443</u> | <u>1,176,270,991</u> | <u>1,543,070,247</u> | <u>3,317,914,592</u> | <u>2,323,932,642</u> | <u>1,265,464,131</u> |
| 卖出回购金融资产款 | 1,131,540,000 | 1,136,575,916 | - | - | - | - | - |
| 次级债 | 430,000,000 | 25,800,000 | 457,991,233 | - | - | - | - |
| 其他金融负债 | 2,298,084 | 2,298,084 | - | - | - | - | - |
| | <u>1,563,838,084</u> | <u>1,164,674,000</u> | <u>457,991,233</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

八 风险管理(续)

2 金融风险(续)

(e) 流动性风险(续)

| | | 未经折现的合同现金流量 | | | | | |
|--------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|-------------|----------------------|----------------------|
| 2012 年 | | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2017 年之后 |
| 12 月 31 日 | 账面余额 | | | | | | |
| 不通过损益表反映公允价值变动的金融资产和金融负债 | | | | | | | |
| 债券投资 | | | | | | | |
| —固定利率 | 2,110,390,512 | 147,912,733 | 144,695,679 | 689,491,030 | 346,140,521 | 390,490,367 | 854,062,211 |
| —浮动利率 | 1,231,233,702 | 72,290,464 | 122,196,491 | 142,256,506 | 284,905,048 | 340,255,031 | 600,738,601 |
| 买入返售 | | | | | | | |
| 金融资产 | 240,000,000 | 240,067,693 | - | - | - | - | - |
| 定期存款 | | | | | | | |
| —固定利率 | 2,376,194,230 | 157,866,740 | 80,400,000 | 80,400,000 | 881,861,213 | 2,058,421,925 | - |
| 现金及现金等价物 | 1,094,076,875 | 1,094,076,875 | 5 | - | - | - | - |
| | <u>7,051,895,319</u> | <u>1,712,214,505</u> | <u>347,292,170</u> | <u>912,147,536</u> | <u>82</u> | <u>2,789,167,323</u> | <u>1,454,800,812</u> |
| 次级债 | 430,000,000 | 25,800,000 | 25,800,000 | 457,991,233 | - | - | - |
| 其他金融负债 | 2,139,517 | 2,139,517 | - | - | - | - | - |
| | <u>432,139,517</u> | <u>27,939,517</u> | <u>25,800,000</u> | <u>457,991,233</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

八 风险管理(续)

2 金融风险(续)

(f) 公允价值

以公允价值计量的金融工具

根据在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值，公允价值层级可分为：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价。

第二层级：直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值。

第三层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)。

于 2013 年 12 月 31 日，以公允价值计量的金融资产按上述三个层级列示如下：

| | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | 合计 |
|-----------|----------------------|--------------------|----------|----------------------|
| 金融资产- | | | | |
| 交易性金融资产- | | | | |
| 交易性债券投资 | 89,695,714 | 106,391,600 | - | 196,087,314 |
| 交易性权益工具投资 | 55,434,212 | - | - | 55,434,212 |
| 可供出售金融资产- | | | | |
| 可供出售债券 | 705,073,318 | 769,380,650 | - | 1,474,453,968 |
| 可供出售权益工具 | 1,922,137,112 | - | - | 1,922,137,112 |
| | <u>2,772,340,356</u> | <u>875,772,250</u> | <u>-</u> | <u>3,648,112,606</u> |

于 2012 年 12 月 31 日，以公允价值计量的金融资产按上述三个层级列示如下：

| | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | 合计 |
|-----------|----------------------|--------------------|----------|----------------------|
| 金融资产- | | | | |
| 交易性金融资产- | | | | |
| 交易性债券投资 | 22,574,152 | 112,018,140 | - | 134,592,292 |
| 交易性权益工具投资 | 1,236,232,708 | - | - | 1,236,232,708 |
| 可供出售金融资产- | | | | |
| 可供出售债券 | 666,801,094 | 406,884,760 | - | 1,073,685,854 |
| 可供出售权益工具 | 688,793,846 | - | - | 688,793,846 |
| | <u>2,614,401,800</u> | <u>518,902,900</u> | <u>-</u> | <u>3,133,304,700</u> |

九 经营租赁承诺事项

根据已签订的不可撤消的经营性租赁合同，未来最低应支付租金汇总如下：

| | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 1年以内 | 118,538,208 | 85,616,144 |
| 1年至2年以内 | 83,744,097 | 53,039,042 |
| 2年至3年以内 | 60,370,853 | 29,882,081 |
| 3年以上 | 85,995,339 | 33,091,010 |
| | <u>348,648,497</u> | <u>201,628,277</u> |

三、 审计意见

公司聘请了普华永道中天会计师事务所有限公司(以下简称“普华永道”)担任公司财务报告审计师，普华永道认为公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了公司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，并出具了标准无保留意见的审计报告。

第三节 风险管理状况信息

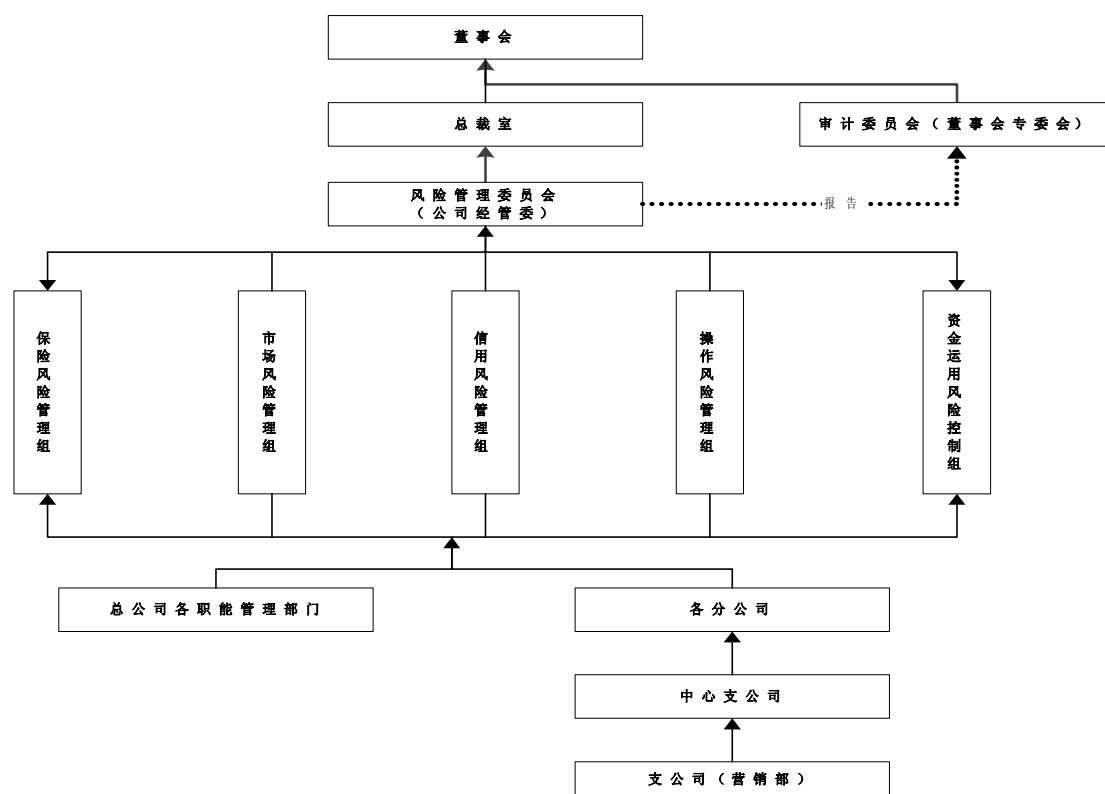
一、 内部风险管理的组织架构

2013年，公司为精简管理层次、优化管理组织架构，对公司的管理部门进行了整合。同时，公司以有效授权、分级管理、分级负责的原则，优化管理层级，实施总公司管分公司、分公司管中支的运营体制。在总公司层面，公司重构了战略决策中心、业务运营中心、管理支持中心、风险控制中心和投资运营中心五大功能块，公司总部在战略规划、资源配置、制度和流程优化、政策制定、产品

研发、风险管理等方面服务于分公司。在分公司层面，将分公司定位为总公司派出机构，按照集约和垂直管理的要求，集中统一管理辖内的“两核”、财务、内控、人事、客户服务等运行职能。在三级机构及其以下层面，定位为以销售和服务为主要职能的经营机构。

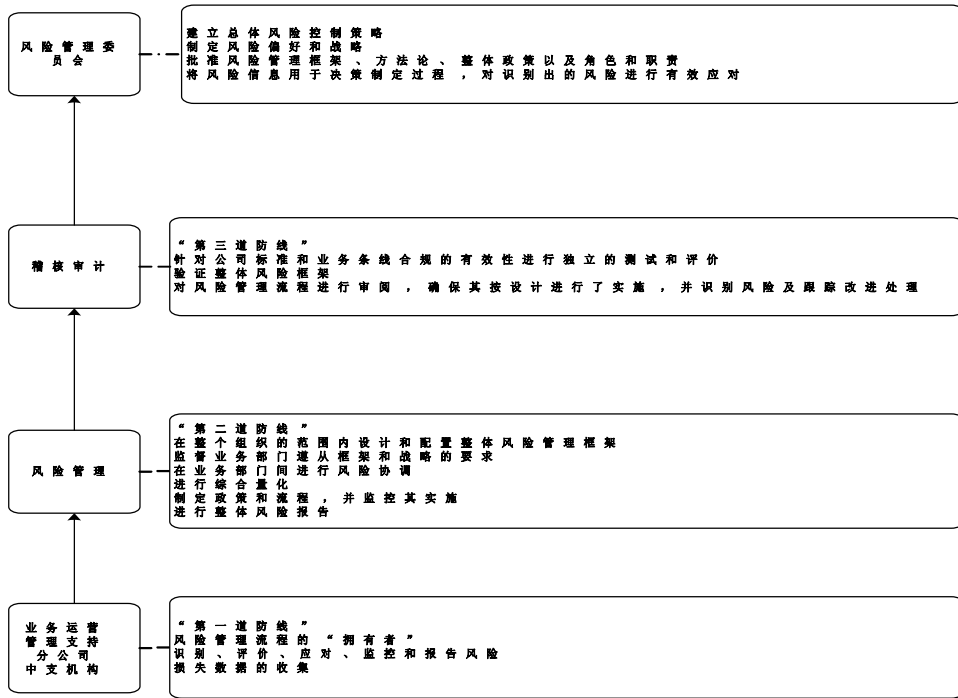
（一）风险管理组织体系

公司依照《保险公司风险管理指引》要求，已在总公司法律合规部下设风险管理室专职开展风险管理的工作。同时，已建立基本独立的风险管理架构和相关报告路径（见下图）。



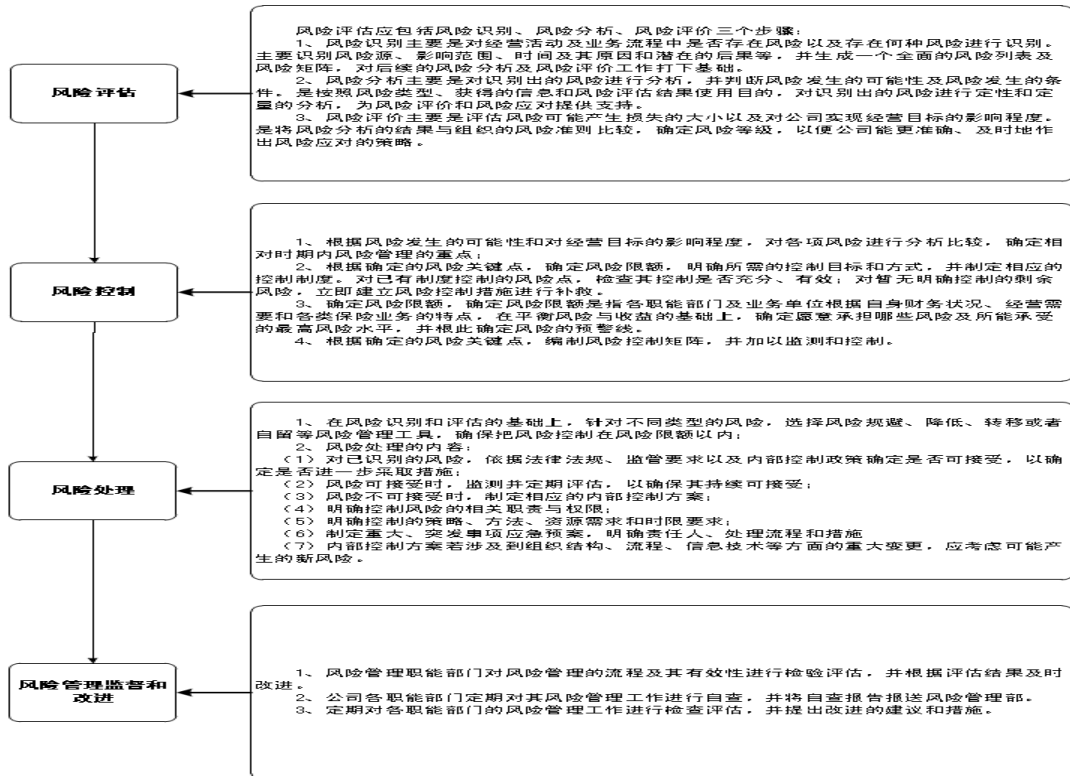
（二）风险管理基本流程

1、风险控制体系（三道防线策略）



2、风险管理基本流程

公司风险管理基本流程包括风险评估、风险控制、风险处理和风险管理监督改进。



二、风险管理总体策略及其执行情况

(一) 总体策略

2013年，公司风险管理的总体策略是通过强化风险管理的内部控制意识，提高对各类风险的控制能力和水平，建立健全具有“事前风险识别与防范、事中风险监测与完善、事后风险监督与整改”的现代风险内控管理体系。通过风险识别、监测、预警、评估及报告等手段，为公司实现经营目标提供风险控制保证。

(二) 总体策略执行情况

1、开展了内部控制风险排查和风险应急预案建设

为进一步加强和规范公司内部控制建设工作，建立公司内部控制风险排查的长效工作机制，2013年公司组织开展了对总部各职能条线的内部控制风险的自查和测评，全面排查了公司内控制度的设计缺陷及实施疏漏，及时发现了各管理板块存在的缺失或不足，提高了公司内部控制设计和运行的有效性。同时，依照“先有预防、后有预案、先有落责、后有问责”的工作原则，组织开展重大事件应急预案体系的建设工作，基本建立起了总-分-中支三级重大事件应急管理体系及各类风险应急预案。

2、建立公司风险指标评级体系

为及时防范和化解公司所面临的各类经营风险，充分运用风险管理手段，对经营和发展过程中的关键指标进行系统的分类、监测、分析和评级，2013年拟订完成风险测评指标体系。根据风险评级指标体系以及测评规则，公司针对全辖2013年度经营情况开展具体的风

险评级工作。以定期的分级风险测评，推动各级机构加强风险管理工作，有效防范和化解经营风险。

3、业务经营风险监控及预警工作已日常化开展

为健全公司风险预警体系，加强对公司经营管理业务质量状况的全局性监控，公司风险管理部门每季度定期对各类业务的数据按照一定的逻辑勾稽关系进行筛选后提取可疑数据，在进行风险识别后，向各分公司下发了业务承保异常数据风险提示函，同时组织全辖开展可疑数据全面自查的工作。

4、主动开展各类潜在经营风险检查

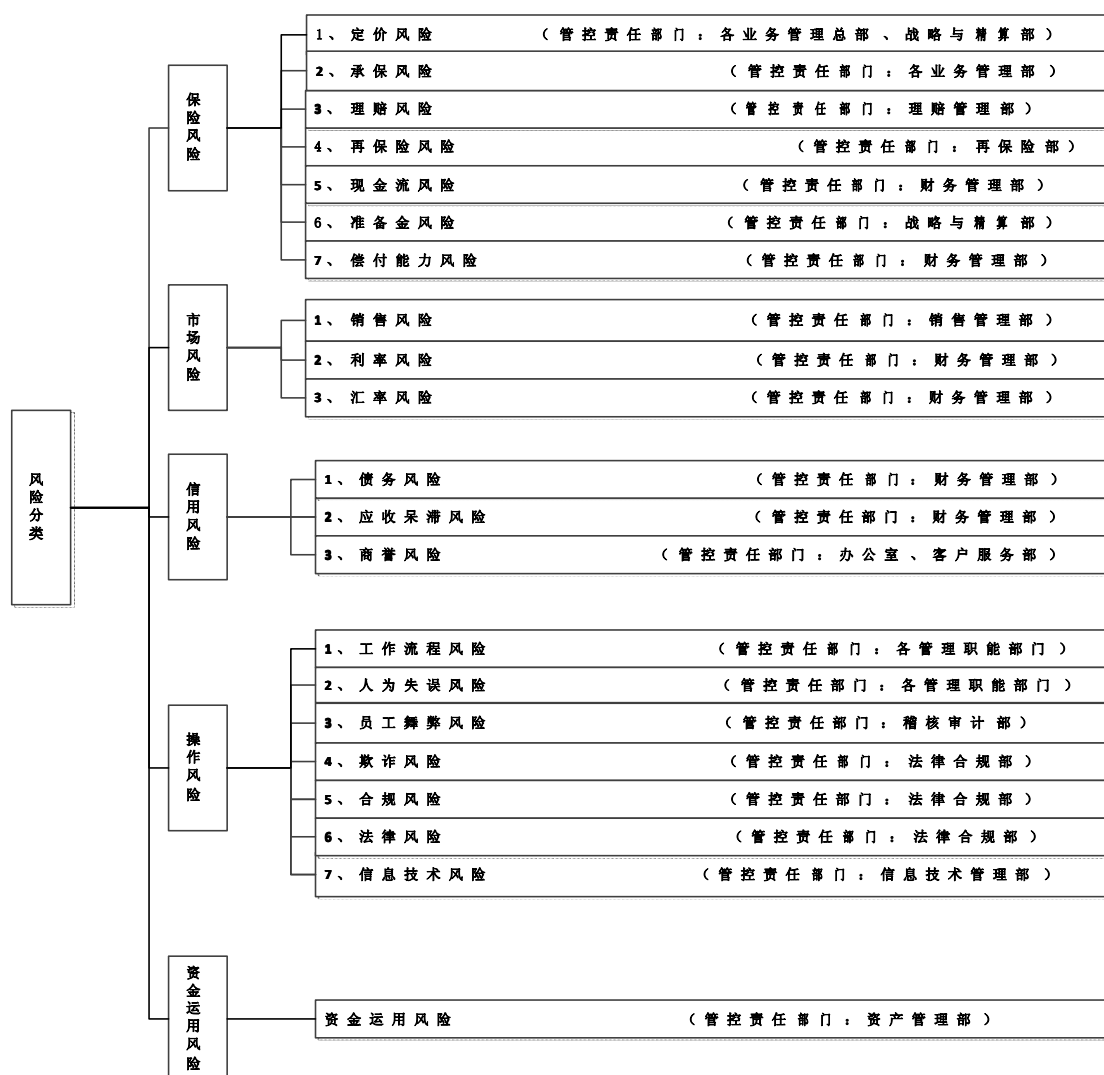
根据监管要求，从公司自身不断加强风险管控能力和提升经营品质的要求出发，组织开展了中介专项检查、落实 18 号监管函专项检查、反洗钱专项检查、风险排查专项检查等各方面经营管理中潜在风险的专项检查，每次专项检查后均对检查中发现的问题和暴露的风险点进行了督导整改和跟踪落实，并对相关责任人进行了问责和处罚。

5、内部审计的内控风险监督评价职能有效履行

为了保证公司内部控制和风险管理的健全性和有效性，公司稽核审计部门认真履行了事后检查、监督和评价的职能，总部组织开展了包括内部控制评价、天财动力阶段性专项审计、保险资金专项审计等专项审计 8 项，开展了经济责任审计 88 项，同时，公司稽核审计总部指导机构内控部门开展审计项目 231 项。

三、主要风险的识别和评价

（一）风险分类



（二）公司面临的主要风险的分析

1、保险风险

（1）定价风险

全年定价工作围绕车险定价项目和新产品报备工作展开。完成了公司车险定价模型搭建和应用、定价团队培养和协助产品开发任务，完成了车险续保率分析，为寿险部参与城乡居民大病保险招标提供报价支持。在新产品开发的费率测算和产品备案工作上完成了车险电话营销专用机动车商业保险、保赢1号投资型系列产品等

专项产品的备案工作；公司定价风险基本可控。

(2) 承保风险

2013年保费规模创历史新高，业务结构和经营品质所有改善。险种结构与去年同期对比已逐步优化。

在承保风险的控制上，通过规范承保操作流程、强化风险识别等措施剔除“三高一低”的劣质业务，业务承保风险控制有效。

(3) 理赔风险

理赔风险管理上，全面推行了省级全险种核赔集中管理，重点抓了查勘定损、人伤调查、追偿案件、防灾防损和打击虚假赔案等五个理赔环节的管控；落实分公司主要负责人亲自抓理赔制度，总体来看理赔风险控制有效。

(4) 再保风险

2013年，公司在分入业务过程中，严把分入业务质量关。对与我有合作的分出公司的资质进行严格审查，做到不与偿付能力或经营出现问题的分出公司发生业务往来。

对于分出业务，在订立签署再保险合同时，除核保险、航天保险外，合约再保险业务的首席接受人或合约再保险业务的最大份额接受人为国有独资、国有控股保险公司或者符合最新财务实力评级的保险机构。

(5) 现金流风险

截止2013年12月底，公司货币资金期末余额4.28亿元，公司现金流风险基本可控。

(6) 承保利润风险

2013年公司承保利润大幅度减亏说明公司已采取有效措施,加强管控力度,努力改善亏损状况,但主营业务经营亏损对公司持续健康发展将产生较大风险。

(7) 准备金风险

在准备金风险控制上,严格按照保监会的相关要求,对基础数据、准备金评估假设、方法、流程等方面进行梳理,健全评估内部控制体系,同时,加强对大额赔案的跟踪,定期对准备金评估结果进行回溯分析,有效地降低了准备金评估风险。

(8) 偿付能力风险

截止 2013 年末,公司偿付能力充足率为 164%。公司偿付能力充足,总体风险仍在可控范围。

2、市场风险

(1) 销售风险

2013 年中介渠道的保费量及业务占比均呈现较稳定的大幅增长,直销、中介、个人代理三分天下的局面逐步开始均衡化发展。从各渠道的业务品质来看,银保渠道品质最佳,车商、直销次之,兼业代理、个人代理渠道的品质较差,是公司主要亏损渠道,是渠道业务发展的重点关注风险。

(2) 利率风险

由于公司经营的保险业务均为最长一年期保险产品,利率对保险产品的获利能力影响较小。

(3) 汇率风险

近几年来，人民币对外币升值幅度较大且维持升值趋势，公司持有的外汇资产所占比值较小，汇率风险较低，总体风险可控。

3、信用风险

(1) 债务风险

公司主营保险业务债务主要为应付分保账款。2013年末，应付分保账款余额与同期应收分保账款余额对比，两者差额较小，应付分保账款债务风险较低，债务风险基本可控。

(2) 应收呆滞风险

2013年末公司一年以上应收保费均已全额计提坏账准备。应收保费风险总体基本可控。

4、操作风险

(1) 工作流程风险

为了防范公司工作流程风险，公司对行政管理、人力资源、财务管理、客户服务、信息技术、审计、稽查、法律合规等条线工作流程的重新梳理和修订。同时，进一步加强了对公司重大制度和业务流程的合规性审核。2013年公司系统没有发生因工作流程不完善导致的重大风险事件。

(2) 失误风险

为了防范和纠正因操作失误产生风险，公司加强了数据更正过程的监控，对各机构及总公司部门发生的操作失误导致的系统数据更正实施了严格的审批制度，操作失误风险可控。

(3) 信息技术风险

2013年，公司完成“天财动力”核心系统的配套建设，并基本做到与周边系统的无缝对接；建设了集邮件系统、OA系统、即时通讯、企业门户、单点登录、UM等多项功能于一体的信息平台；完成了费用管控系统的等业务建设，为公司整体业务发展打下了坚实基础。

5、资金运用风险

(1) 关于资金运用的比例

截至2013年末，公司保险资金投资中涉及到的资产品种为债券（不含转债）、可转债、各类基金、金融产品、股票等；配置比例符合保监会监管要求。

(2) 关于债券投资

对于规避债券的相关风险，公司严格按照资金运用合规性指标执行，严格按照保监会规定投资范围内的债券进行买卖，今年以来未出现债券投资风险。

(3) 关于股票投资

2013年末，公司股票资产配置成本9.39亿元。在风险管控上，对个股设定容忍度阈值，目前股票资产的投资风险在可控制范围之内。

(4) 关于基金投资

2013年末基金资产（不含货基）配置成本5.52亿元，基金投资未超过公司年末总资产的15%，符合监管部门要求。

第四节 2013年度保险产品经营信息

2013年度，公司保费收入居前5位的保险险种分别为机动车辆

保险、企业财产保险、意外伤害保险、责任保险、健康保险。

单位：万元

| 险种名称 | 保险金额（万元） | 保费收入（万元） | 赔款支出（万元） | 准备金（万元） | 承保利润（万元） |
|--------|----------------|------------|------------|-----------|------------|
| 机动车辆险 | 121,875,200.00 | 856,104.17 | 494,845.70 | 35,917.70 | -19,713.07 |
| 企业财产保险 | 71,213,757.05 | 39,264.40 | 21,470.49 | -1,993.82 | 755.58 |
| 意外险 | 96,094,099.77 | 31,008.69 | 9,403.92 | 2,544.67 | -2,823.93 |
| 责任保险 | 48,546,573.01 | 26,722.12 | 10,667.88 | 4,111.14 | -79.19 |
| 健康险 | 15,664,521.36 | 17,330.76 | 4,041.00 | 6,772.63 | 3,909.50 |

第五节 2013 年度偿付能力信息

一、主要偿付能力指标

截至 2013 年年末，公司实际资本为 223,692 万元，最低资本为 136,423 万元，偿付能力溢额为 87,269 万元，偿付能力充足率为 164%

二、报告期内偿付能力变动原因分析

2013 年末，偿付能力充足率为 164%，相比 2012 年末下降 80%，主要原因是：

1、2013 年 4 月，公司发行的次级债距离到期不足两年，计入实际资本资本性负债降为 1.72 亿元，实际资本本年减少 0.86 亿元；

2、2013 年综合收益构成如下，承保业务收益-4.88 亿元，投资业务收益 4.96 亿元，其他收益-0.09 亿元，资产非认可价值增长 2.27 亿元。本期综合收益使实际资本下降 2.28 亿元。

3、2013 年，直接保费收入 99.5 亿元，同比增长 22.4%；分出保费 9.01 亿元，同比下降 24.14%；自留保费 90.56 亿元，同比上升 30.45%。本期自留保费大幅增长，使最低资本要求上升至 13.64 亿元。