

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告



# 平安健康保险股份有限公司

2010年年度信息披露报告

二〇一一年四月十八日

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告

# 目 录

第一节	公司简介
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

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告

第一节 公司简介

(一) 法定名称及缩写

平安健康保险股份有限公司（平安健康）

(二) 注册资本

注册资本人民币 5 亿元  
实收资本人民币 6.25 亿元

(三) 注册地

上海

(四) 成立时间

2005 年 6 月 13 日

(五) 经营范围和经营区域

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

北京、广东、上海、江苏

(六) 法定代表人

陆敏

(七) 客服电话和投诉电话

4008833663

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告

第二节 财务会计信息

(一) 资产负债表

单位: 元

	<u>2010年12月31日</u>	<u>2009年12月31日</u>
<b>资产</b>		
货币资金	240,223,883	127,855,088
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	41,327,019	38,824,559
买入返售金融资产	20,000,000	-
应收利息	9,272,970	17,559,542
应收保费	2,846,770	2,654,598
应收分保账款	4,191,897	4,621,574
应收分保未到期责任准备金	4,915,636	2,746,130
应收分保未决赔款准备金	3,437,629	3,138,856
应收分保长期健康险责任准备金	304,023	263,202
存出保证金	37,459	-
定期存款	35,138,342	-
可供出售金融资产	349,404,601	317,707,642
应收款项类投资	50,000,000	-
存出资本保证金	100,000,000	100,000,000
固定资产	6,694,216	5,944,734
无形资产	1,845,274	3,007,412
其他资产	15,781,182	2,119,254
<b>资产总计</b>	<b>885,420,901</b>	<b>626,442,591</b>

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告

2010年12月31日 2009年12月31日

负债及股东权益

负债

预收保费	19,975,786	24,422,813
应付手续费及佣金	2,282,735	1,487,659
应付分保账款	4,919,327	2,931,523
应付职工薪酬	18,508,121	18,025,591
应交税费	2,694,868	1,306,842
应付赔付款	9,275,330	2,424,828
保户储金及投资款	103,122,486	16,799,471
未到期责任准备金	17,644,489	13,467,169
未决赔款准备金	15,163,356	21,672,107
长期健康险责任准备金	582,024	907,487
递延所得税负债	-	921,868
其他负债	17,378,757	7,193,356

负债合计

211,547,279 111,560,714

股东权益

股本	625,000,000	500,000,000
资本公积	68,373,675	3,772,870
盈余公积	3,541,712	3,541,712
未分配利润	(23,041,765)	7,567,295

股东权益合计

673,873,622 514,881,877

负债和股东权益总计

885,420,901 626,442,591

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告

(二) 利润表

	2010 年度	2009 年度
<b>一、营业收入</b>		
保险业务收入	62,185,527	66,377,429
减：分出保费	(20,356,202)	(21,103,087)
提取未到期责任准备金	(2,007,814)	(7,136,442)
已赚保费	39,821,511	38,137,900
投资收益	19,821,305	38,403,400
公允价值变动损益	2,319,679	10,639,711
汇兑损失	(2,407,430)	(40,988)
其他业务收入	10,297,871	793,585
营业收入合计	69,852,936	87,933,608
<b>二、营业支出</b>		
退保金	(39,321)	(32,521)
赔付支出	(34,574,745)	(27,804,143)
减：摊回保险合同赔付支出	8,536,123	10,125,821
提取保险责任准备金	6,834,214	(21,796,960)
减：摊回保险责任准备金	339,593	3,151,774
手续费及佣金支出	(7,017,769)	(6,583,388)
营业税金及附加	(7,812,090)	(4,492,873)
业务及管理费	(71,039,717)	(55,332,646)
减：摊回分保费用	5,211,047	5,423,407
其他业务成本	(3,705,311)	(472,413)
营业支出合计	(103,267,976)	(97,813,942)

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告

	<u>2010 年度</u>	<u>2009 年度</u>
三、营业亏损	(33,415,040)	(9,880,334)
加：营业外收入	2,312	3,000,000
减：营业外支出	<u>(4,165)</u>	<u>(81,082)</u>
四、亏损总额	(33,416,893)	(6,961,416)
减：所得税	<u>2,807,833</u>	<u>(4,902,829)</u>
五、净亏损	<u>(30,609,060)</u>	<u>(11,864,245)</u>
六、其他综合收益	<u>(998,538)</u>	<u>(910,508)</u>
七、综合收益总额	<u>(31,607,598)</u>	<u>(12,774,753)</u>

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告

(三) 现金流量表

	2010 年度	2009 年度
<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	57,507,007	89,059,555
保户储金及投资款净增加额	86,323,015	16,799,471
收到的税费返还	2,818,689	-
收到的其他与经营活动有关的现金	10,300,187	4,516,725
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>156,948,898</b>	<b>110,375,751</b>
支付原保险合同赔付款项的现金	(27,724,243)	(26,691,483)
再保业务产生的现金净额	(4,191,552)	(7,730,080)
支付利息、手续费及佣金的现金	(6,222,693)	(5,483,298)
支付给职工以及为职工支付的现金	(38,221,613)	(27,405,560)
支付的各项税费	(7,026,958)	(6,511,740)
支付的其他与经营活动有关的现金	(36,891,930)	(28,302,653)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(120,278,989)</b>	<b>(102,124,814)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>36,669,909</b>	<b>8,250,937</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资所收到的现金	370,771,080	501,363,088
取得投资收益收到的现金	27,643,916	12,265,473
收到的其他与投资活动有关的现金	-	4,557,190
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>398,414,996</b>	<b>518,185,751</b>

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告

	2010年度	2009年度
<b>二、投资活动产生的现金流量 (续)</b>		
投资支付的现金	(510,932,002)	(371,312,895)
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产支付的现金	(2,233,481)	(4,553,197)
支付其他与投资活动有关的现金	-	(662,798)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(513,165,483)</b>	<b>(376,528,890)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(114,750,487)</b>	<b>141,656,861</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金	190,599,343	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>190,599,343</b>	<b>-</b>
分配股利及偿付利息支付的现金	(33,058)	(177,602)
支付的其他与筹资活动有关的现金	-	(30,000,000)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(33,058)</b>	<b>(30,177,602)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>190,566,285</b>	<b>(30,177,602)</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>(613,899)</b>	<b>-</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	111,871,808	119,730,196
加：年初现金及现金等价物余额	148,578,281	28,848,085
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>260,450,089</b>	<b>148,578,281</b>

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告

(四) 股东权益变动表

项目	2010 年度				股东权益 合计
	股本	资本公积	盈余公积	未分配 利润	
一、上年年末余额	500,000,000	3,772,870	3,541,712	7,567,295	514,881,877
二、本年增减变动金额					
(一) 净亏损	-	-	-	(30,609,060)	(30,609,060)
(二) 其他综合收益	-	(998,538)	-	-	(998,538)
综合收益总额	-	(998,538)	-	(30,609,060)	(31,607,598)
(三) 股东投入资本	125,000,000	65,599,343	-	-	190,599,343
三、年末余额	<u>625,000,000</u>	<u>68,373,675</u>	<u>3,541,712</u>	<u>(23,041,765)</u>	<u>673,873,622</u>

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告

项目	附注六	2009 年度				
		股本	资本公积	盈余公积	未分配 利润	股东权益 合计
一、上年年末余额		500,000,000	4,683,378	3,541,712	16,991,530	525,216,620
加：会计政策变更		-	-	-	2,440,010	2,440,010
二、年初余额		500,000,000	4,683,378	3,541,712	19,431,540	527,656,630
三、本年增减变动金额						
(一) 净亏损		-	-	-	(11,864,245)	(11,864,245)
(二) 其他综合收益	36	-	(910,508)	-	-	(910,508)
综合收益总额		-	(910,508)	-	(11,864,245)	(12,774,753)
四、年末余额		<u>500,000,000</u>	<u>3,772,870</u>	<u>3,541,712</u>	<u>7,567,295</u>	<u>514,881,877</u>

**平安健康保险股份有限公司**  
**年度信息披露报告**

**(五) 财务报表附注**

**1、 财务报表的编制基础**

本财务报表是根据财政部于 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除以公允价值计量的金融工具及保险责任准备金外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

**2、 重要会计政策和会计估计**

**(1) . 会计期间**

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

**(2) . 记账本位币**

本公司以人民币为记账本位币。编制本财务报表所采用的货币均为人民币，除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

**(3) . 外币业务和外币报表折算**

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

**(4) . 现金及现金等价物**

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告

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。

(5) . 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。

金融工具的确认和终止确认

本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(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

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

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

金融资产分类和计量

本公司的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、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。

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告

金融资产的后续计量取决于其分类：

*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。

只有符合以下条件之一，金融资产才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产：

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- (4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得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。

企业在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

*持有至到期投资*

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，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

## 平安健康保险股份有限公司 年度信息披露报告

### 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，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

### 可供出售金融资产

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

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

### 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及其他金融负债。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。

金融负债的后续计量取决于其分类：

#### *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。

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债：

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- (4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

企业在初始确认时将某金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他金融负债；其他金融负债也不能重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

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

#### 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。

#### 金融资产减值

本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

#### 可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

**平安健康保险股份有限公司**  
**年度信息披露报告**

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

本公司于资产负债表日对每一项可供出售类权益工具进行检查以确定该金融资产是否需要计提减值准备。有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备计入损益，其金额等于该金融资产的成本与公允价值差额扣除原已计入损益的减值损失后的余额。原计入权益中的未实现损益，予以转出，计入当期损益中作为上述计算减值损失的一部分。减值测试及减值金额均基于本公司的记账本位币。

对于权益投资而言，其公允价值严重或非暂时地低于成本是发生减值的客观证据。在进行减值分析时，本公司考虑定量和定性证据。具体而言，本公司综合考虑公允价值相对于成本的下跌幅度、波动率和下跌的持续时间，以确定公允价值下跌是否属于重大。本公司考虑下跌的期间和幅度的一贯性，以确定公允价值下跌是否属于非暂时。一般而言，公允价值相对于成本的下跌幅度越大、波动率越小、下跌的持续时间越久或下跌幅度的一贯性越强，则越有可能存在权益投资减值的客观证据。

本公司还考虑下列(但不仅限于下列)定性的证据：

- ▶ 被投资方发生严重财务困难，包括未能履行合同义务、进行财务重组以及对持续经营预期恶化；
- ▶ 与被投资方经营有关的技术、市场、客户、宏观经济指标、法律及监管等条件发生不利变化。

根据上述有关严重或非暂时性的标准计提减值损失后并不构成金融资产新的成本。任何后续损失，包括由于外汇变动因素所造成的部分，都需要在损益表中确认，直到该资产被终止确认。

#### *以摊余成本计量的金融资产*

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)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(即初始确认时计算确定的实际利率)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。

## 平安健康保险股份有限公司 年度信息披露报告

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。

### 以成本计量的金融资产

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

按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》规定的成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，其减值也按照上述原则处理。

### 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。

## (6) . 买入返售协议及卖出回购协议

买入返售业务按发生时实际支付的款项入账，并在资产负债表中确认。买入返售的标的资产在表外作备查登记。买入返售业务的买卖差价按实际利率法在返售期间内确认为利息收入。

**平安健康保险股份有限公司**  
**年度信息披露报告**

卖出回购业务按发生时实际收到的款项入账，并在资产负债表中确认。卖出回购的标的资产仍在资产负债表中确认。卖出回购业务的买卖差价按实际利率法在回购期间内确认为利息支出。

**(7) . 固定资产**

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；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，并考虑预计弃置费用因素的影响。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寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	<u>预计使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	30 - 35 年	5%	2.71% - 3.16%
机器及办公设备	5 - 15 年	5%	6% - 20%
运输设备	5 - 8 年	5%	11.88% - 19%

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

固定资产减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注 2、10)。

**(8) . 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。

在建工程减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注 2、10)。

**(9) . 无形资产**

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。

**平安健康保险股份有限公司**  
**年度信息披露报告**

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

本公司的无形资产主要是计算机软件系统，预计使用寿命为 3-5 年。

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

对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。此类无形资产不予摊销，在每个会计期间对其使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

无形资产减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注 2、10)。

**(10) . 资产减值**

本公司对除递延所得税资产、金融资产及按成本法核算的在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的长期股权投资以外的资产减值，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时，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。

**(11) . 保险保障基金**

## 平安健康保险股份有限公司 年度信息披露报告

本公司根据《保险保障基金管理办法》(保监会令[2008]2号)按下列比例提取保险保障基金:

- ▶ 财产保险、意外伤害保险和短期健康保险,按自留保费的0.8%提取;
- ▶ 有保证利率的长期人寿保险和长期健康保险,按自留保费的0.15%提取;
- ▶ 无保证利率的长期人寿保险,按自留保费的0.05%提取。

当本公司的保险保障基金余额达到总资产的 1%时,不再提取保险保障基金。

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

### (12) . 保险合同分类

#### 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。

本公司与投保人签订的合同,如本公司只承担了保险风险,则属于保险合同;如本公司只承担保险风险以外的其他风险,则不属于保险合同;如本公司既承担保险风险又承担其他风险的混合合同,则按下列情况进行处理:

- ▶ 保险风险部分和其他风险部分能够区分,并且能够单独计量的,将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分,按照保险合同进行会计处理;其他风险部分,按照相关会计政策进行会计处理。
- ▶ 保险风险部分和其他风险部分不能够区分,或者虽能够区分但不能够单独计量的,以整体合同为基础进行重大保险风险测试。如果保险风险重大,将整个合同确定为保险合同;如果保险风险不重大,整个合同不确定为保险合同。

#### 重大保险风险测试

对于本公司与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同(以下简称“保单”),本公司以保险风险同质的合同组合为基础进行重大保险风险测试。在进行重大保险风险测试时,本公司需要对保单是否转移保险风险,

**平安健康保险股份有限公司**  
**年度信息披露报告**

保单的保险风险转移是否具有商业实质，以及保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。

**(13) . 保险合同准备金**

本公司的保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金、长期健康险责任准备金。非寿险的未到期责任准备金和未决赔款准备金列报在未到期责任准备金和未决赔款准备金报表科目中列示，长期健康险责任准备金科目包括了长期健康险的未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本公司在确定保险合同准备金时，将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。其中，非长期健康险保险合同根据险种分成若干个计量单元；长期健康险保险合同根据保险产品、性别、年龄、保单经过年度等特征确定保险合同准备金的计量单元。

保险合同准备金以本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本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，是指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出(含归属于保单持有人的利益)，主要包括：
  - ▶ 根据保险合同承诺的保证利益，包括赔付、死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；
  - ▶ 管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。
  
- ▶ 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。

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本公司在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并单独计量。本公司在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。边际包括风险边际和剩余边际：

- ▶ 本公司根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际，计入保险合同准备金。
  
- ▶ 在保险合同初始确认日产生首日利得的，不确认该利得，而将首日利得作为剩余边际计入保险合同准备金。在保险合同初始确认日发生首

## 平安健康保险股份有限公司 年度信息披露报告

日损失的，对该损失予以确认并计入当期损益。剩余边际的后续计量以保单生效年的假设为基础确定，不随未来假设的调整而变化。对于非寿险合同，本公司在整个保险期间内按时间基础将剩余边际摊销计入当期损益；对于寿险合同，本公司以保额或保单数作为保险合同的摊销因子在整个保险期间摊销。

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。对于货币时间价值的影响重大的，对相关未来现金流量进行折现；对于久期小于一年的短期险合同，不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，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。

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

### 未到期责任准备金

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

未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法，本公司于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去佣金及手续费、营业税、保险保障基金、监管费用及其他增量成本后计提本准备金。初始确认后，非寿险未到期责任准备金按三百六十五分之一法进行后续计量。

### 未决赔款准备金

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

本公司采用逐案估计法、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法、Bornhuetter-Ferguson 法及损失率法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

本公司采用比率分摊法，以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量理赔费用准备金。

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告

长期健康险责任准备金

长期健康险责任准备金是指本公司作为保险人为承担尚未终止的长期健康保险责任而提取的准备金。

本公司采用情景对比法确定健康险责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择确定。

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

负债充足性测试

本公司在资产负债表日对保险合同准备金进行充足性测试。本公司按照保险精算方法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，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

(14) . 非保险合同

本公司将未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。

- ▶ 收到的规模保费不确认为保费收入，作为负债在保户储金及投资款中列示。非保险合同的保单负债，按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量；支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用后作为交易成本计入负债的初始确认金额。
- ▶ 收取的包括保单管理费、退保费用等费用，于本公司提供服务的期间内确认为其他业务收入。

(15) . 再保险

本公司于日常业务过程中进行分出再保险业务。本公司的再保险业务均为转移重大保险风险的再保险业务。

已分出的再保险安排并不能使本公司免除对保单持有人的责任。在确认原保险合同保费收入的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、长期健康险责任准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，估计再保险合同相关的现金流量，并考虑相关风险边际计算确定应向再保险接受人摊回的保险合同准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。在确定支付赔付款项金额或实际

**平安健康保险股份有限公司**  
**年度信息披露报告**

发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。在原保险合同提前解除的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

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

**(16). 收入确认原则**

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。

保险业务收入

保费收入及分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。寿险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确定保费收入金额；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确定保费收入金额。分入业务根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

利息收入

利息收入按他人使用本公司货币资金的时间和实际利率确认。

**(17). 经营租赁**

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。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出在实际发生时计入当期损益。

**(18). 职工薪酬**

**平安健康保险股份有限公司**  
**年度信息披露报告**

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。部分职工还得到本公司提供的团体寿险，但涉及金额并不重大。除此之外，本公司对职工没有其他重大福利承诺。

**(19) 所得税**

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或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缴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：

- ▶ 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。
- ▶ 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：

- ▶ 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。

**平安健康保险股份有限公司**  
**年度信息披露报告**

- ▶ 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。

**(20) . 关联方交易**

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

**(21) . 分部报告**

由于本公司的业务性质均为健康保险且均发生在中国境内，因此本公司未列示分部报告。

**(22) . 重大会计判断和估计**

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

在应用本公司会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表中确认的金额具有重大影响的会计判断和估计：

**(a) 金融资产的分类**

**平安健康保险股份有限公司**  
**年度信息披露报告**

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。

本公司需要就签发的保单是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出重大判断，判断结果会影响保险合同的分拆。

同时，本公司需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出重大判断，并进行重大保险风险测试，判断结果会影响保险合同的分类。

**(b) 保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试**

本公司在考虑原保险保单转移的保险风险是否重大时，对于不同类型保单，分别进行以下判断：

- ▶ 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至少一个时点大于等于5%，则确认为保险合同。原保险保单保险风险比例为保险事故发生情景下本公司支付的金额与保险事故不发生情景下本公司支付的金额的百分比再减去100%；
- ▶ 对于显而易见满足转移重大保险风险条件的非寿险保单，直接将其判定为保险合同。

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，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。再保险保单的风险比例为再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值乘以发生概率，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的再保险保单，直接将其判定为再保险合同。

保险合同的分拆和分类对本公司的收入确认、负债计量以及财务报表列示产生影响。

**(c) 保险合同准备金的计量单元**

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

**(d) 可供出售权益投资的减值准备**

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告

本公司认为当公允价值出现严重或非暂时性下跌低于成本时，计提可供出售权益投资的减值准备。对何谓严重或非暂时性的认定需要管理层作出判断。进行判断时，本公司需考虑的因素请参见附注 2、5)。

(e) 对保险合同准备金的计量

于资产负债表日，本公司在计量保险责任准备金过程中须对履行保险合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础。

于资产负债表日，本公司还须对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时，本公司同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

计量未到期责任准备金所需要的主要计量假设如下：

- ▶ 本公司对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，以中央国债登记结算有限公司编制的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，考虑税收及流动性溢价100基点确定折现率假设；2010年评估使用的即期折现率假设为2.60%-5.40%(2009年度：2.83%-5.48%)。

对于久期小于一年的短期险保险合同，不对相关未来现金流量进行折现。

折现率假设受未来宏观经济、资本市场、保险资金投资渠道、投资策略等因素影响，存在不确定性。

- ▶ 本公司根据实际经验和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为退保率假设。

退保率假设按照定价利率水平、产品类别和销售渠道的不同而分别确定。

退保率假设受未来宏观经济及市场竞争等因素影响，存在不确定性。

- ▶ 本公司根据费用分析结果和预期未来的发展变化趋势，确定估计值，作为费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响。

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告

费用假设主要分为取得费用和维持费用假设，维持费用假设同时考虑一定的风险边际。

- ▶ 本公司在评估非寿险未到期责任准备金时，参照行业指导比例3%确定风险边际。

计量未决赔款准备金所需要的主要假设为赔付发展因子和预期赔付率水平，该假设用于预测未来赔款发展，从而得出最终赔付成本。各计量单元的赔付发展因子和预期的赔付率以本公司的历史赔款进展经验和赔付水平为基础，并考虑核保政策、费率水平、理赔管理等公司政策的调整及宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势。本公司在评估未决赔款准备金时，参照行业指导比例 2.5%确定风险边际。

(f) 运用估值技术确定金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具，采用向市场上主要交易商询价的方式或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。

本公司采用估值技术确定金融工具的公允价值时，尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数，包括无风险利率、信用风险、外汇汇率、商品价格、股价或股价指数、金融工具价格未来波动率、提前偿还风险等。然而，当缺乏市场参数时，管理层就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率等方面作出估计。

使用不同的估值技术或参数假设可能导致公允价值估计存在较重大差异。

(g) 递延所得税资产及负债

递延所得税资产及负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，本公司应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额发生的时间和金额以及适用的税率，结合税务筹划策略，以决定可确认的递延所得税资产和负债的金额。

(h) 企业所得税

本公司自 2009 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 2 号》和《保险合同相关会计处理规定》(财会[2009]15 号)的规定。由于国家相关税务法规尚未明确执行上述规定后的企业所得税计算方

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告

法，本公司在编制财务报表时，需要根据对现有税法的理解和判断计提企业所得税费用。

(23)、税项

本公司根据对现时税法的理解，主要缴纳下列税项：

营业税金及附加

营业税乃就当年应税保费收入、其他营业收入及投资业务收入等，按 5% 的税率征收。营业税金附加包括城市维护建设税及教育费附加等，乃按营业税的一定比例征收。

所得税

根据 2008 年 1 月 1 日实施的《中华人民共和国企业所得税》，本公司和分支机构的适用的企业所得税税率为 25%。

3、重要会计政策和会计估计的变更

会计估计变更

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/投资收益率、死亡率、发病率、退保率、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。本公司于 2010 年 12 月 31 日根据当前信息重新厘定上述有关假设，假设变动所形成的相关保险合同准备金的变动计入本年度利润表。此项变动增加 2010 年 12 月 31 日长期健康险责任准备金人民币 1,615 元(2009 年 12 月 31 日: 人民币 0 元)，减少 2010 年度税前利润合计人民币 1,615 元(2009 年: 人民币 0 元)。

4、或有事项、资产负债表日后事项和表外业务说明

(1) 或有事项

诉讼

鉴于保险及金融服务的业务性质，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，包括但不限于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。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔。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。

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性较小的稽查、未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

(2) 资产负债表日后事项

无

(3) 表外业务说明

无

5、 对公司有重大影响的再保险的说明

2010 年没有对公司财务状况有重大影响的再保险安排

6、 企业合并、分立的说明

2010 年公司没有企业合并、分立的情况

7、 财务报表重要项目列示

(1). 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	<u>2010 年 12 月 31 日</u>	<u>2009 年 12 月 31 日</u>
<u>交易性金融资产</u>		
<u>债券</u>		
企业债	24,925,000	-
<u>权益工具</u>		
基金	15,422,729	33,018,534
股票	<u>979,290</u>	<u>5,806,025</u>
	<u>41,327,019</u>	<u>38,824,559</u>

(2). 买入返售金融资产

于 2010 年 12 月 31 日，本公司买入返售金融资产均为债券，买入返售金融资产担保物的公允价值与其账面价值大致相等。

(3). 可供出售金融资产

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告

	<u>2010年12月31日</u>	<u>2009年12月31日</u>
债券		
政府债	28,000,000	28,000,000
央行票据	63,789,500	51,455,000
金融债	-	24,212,400
企业债	214,432,741	159,242,700
权益工具		
基金	8,597,623	22,408,897
股票	<u>34,584,737</u>	<u>32,388,645</u>
	<u>349,404,601</u>	<u>317,707,642</u>

(4). 保户储金及投资款

	<u>2010年12月31日</u>	<u>2009年12月31日</u>
年初余额	16,799,471	-
已收保费	120,807,876	17,183,187
保户利益增加	208,190	(172,597)
因已支付保户利益而减少的负债	(32,669,678)	(211,119)
保单管理费及退保费的扣除	(1,795,020)	-
其他	<u>(228,353)</u>	<u>-</u>
年末余额	<u>103,122,486</u>	<u>16,799,471</u>

本公司单个非保险合同的保户储金及投资款均不重大，且不承担重大保险责任，合同期间一般为一年以上。

(5). 保险合同准备金

	<u>2010年度</u>				<u>年末余额</u>
	<u>年初余额</u>	<u>本年增加额</u>	<u>本年减少额</u>		
			<u>赔付款项</u>	<u>其他</u>	
未到期责任准备金					
原保险合同	13,467,169	60,262,683	-	(56,085,363)	17,644,489
未决赔款准备金					
原保险合同	21,672,107	25,916,595	(33,605,144)	1,262,537	15,246,095
长期健康险责任准备金					

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告

原保险合同	<u>907,487</u>	<u>1,889,093</u>	<u>(969,601)</u>	<u>(1,327,694)</u>	<u>499,285</u>
	<u>36,046,763</u>	<u>88,068,371</u>	<u>(34,574,745)</u>	<u>(56,150,520)</u>	<u>33,389,869</u>
2009 年度					
			本年减少额		
	年初余额	本年增加额	赔付款项	其他	年末余额
未到期责任准备金					
原保险合同	5,638,420	64,703,432	-	(56,874,683)	13,467,169
未决赔款准备金					
原保险合同	365,067	48,276,485	(26,969,445)	-	21,672,107
长期健康险责任准备金					
原保险合同	<u>417,567</u>	<u>1,673,996</u>	<u>(834,697)</u>	<u>(349,379)</u>	<u>907,487</u>
	<u>6,421,054</u>	<u>114,653,913</u>	<u>(27,804,142)</u>	<u>(57,224,062)</u>	<u>36,046,763</u>

本公司原保险合同未决赔款准备金的明细如下：

	<u>2010 年 12 月 31 日</u>	<u>2009 年 12 月 31 日</u>
已发生已报案未决赔款准备金	178,606	1,363,755
已发生未报案未决赔款准备金	14,586,103	19,738,587
理赔费用准备金	<u>398,647</u>	<u>569,765</u>
	<u>15,163,356</u>	<u>21,672,107</u>

(6). 保险业务收入

	<u>2010 年度</u>	<u>2009 年度</u>
规模保费	199,754,632	95,264,557
减：未通过重大保险风险测试的规模保费	<u>(137,569,105)</u>	<u>(28,887,128)</u>
保费收入	<u>62,185,527</u>	<u>66,377,429</u>
	<u>2010 年度</u>	<u>2009 年度</u>
个人健康险	2,650,516	2,188,480
团体健康险	<u>59,535,011</u>	<u>64,188,949</u>
	<u>62,185,527</u>	<u>66,377,429</u>

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告

本公司的保险业务收入均来自原保险合同。

(7). 提取未到期责任准备金

本公司的提取未到期责任准备金均来自原保险合同。

(8). 投资收益

	2010 年度	2009 年度
非银行业务利息收入		
债权投资		
可供出售金融资产	12,213,807	9,095,402
以公允价值计量且其变动计入当期损益	466,308	2,508,266
应收款项类投资	556,945	-
定期存款		
贷款及应收款	6,318,123	7,301,195
活期存款		
贷款及应收款	519,818	505,182
其他		
贷款及应收款	59,268	1,866
股息收入		
基金		
可供出售金融资产	20,042	380,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益	45,021	264,825
股权投资		
可供出售金融资产	297,509	268,466
以公允价值计量且其变动计入当期损益	2,700	86,230
长期股权投资	-	-
已实现收益		
债权投资		
可供出售金融资产	1,606,873	2,817,873
以公允价值计量且其变动计入当期损益	11,700	8,220
基金		
可供出售金融资产	(1,142,827)	2,179,874
以公允价值计量且其变动计入当期损益	4,465	(907,490)
股权投资		
可供出售金融资产	(1,831,121)	6,164,516
以公允价值计量且其变动计入当期损益	705,732	7,906,577
卖出回购证券及拆入资金利息支出	(33,058)	(177,602)
	19,821,305	38,403,400

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告

(9). 公允价值变动损益

	2010 年度	2009 年度
交易性金融资产		
债券	(79,030)	(1,758,720)
基金	2,896,718	10,094,124
股票	(498,009)	2,304,307
	2,319,679	10,639,711

(10). 其他业务收入

	2010 年度	2009 年度
服务合同收入	10,259,969	758,921
其他	37,902	34,664
	10,297,871	793,585

(11). 赔付支出

	2010 年度	2009 年度
赔款支出	33,605,144	26,758,327
死伤医疗给付	969,601	1,045,816
	34,574,745	27,804,143

本公司的赔付支出均来自原保险合同。

(12). 提取保险责任准备金

(1) 本公司提取保险责任准备金按保险合同划分的明细如下：

	2010 年度	2009 年度
提取未决赔款准备金	(6,508,751)	21,307,040
提取长期健康险责任准备金	(325,463)	489,920
	(6,834,214)	21,796,960

**平安健康保险股份有限公司**  
**年度信息披露报告**

本公司的提取保险责任准备金均来自原保险合同。

(2) 本公司提取原保险合同未决赔款准备金按内容划分的明细如下：

	2010 年度	2009 年度
已发生已报案未决赔款准备金	(1, 185, 149)	1, 257, 712
已发生未报案未决赔款准备金	(5, 152, 484)	19, 489, 161
理赔费用准备金	(171, 118)	560, 167
	(6, 508, 751)	21, 307, 040

(13). 其他综合收益

	2010 年度	2009 年度
可供出售金融资产产生的损失	(2, 698, 459)	(1, 214, 011)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	332, 846	303, 503
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	1, 367, 075	-
其他综合收益合计	(998, 538)	(910, 508)

## (六) 审计报告的主要意见

公司于 2010 年聘请了安永华明会计师事务所（以下简称“安永”）担任公司中国会计准则财务报告审计师。公司 2010 年年度财务报告已经安永审计。安永认为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 2010 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2010 年度的合并及公司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) 风险评估:

公司针对风险的特性，从多层次、多角度识别公司经营过程中面临的各种风险，公司风险管理部门在各职能部门和业务单位配合下，完成风险识别和评估工作。

**保险风险:** 健康保险产品风险是指由于疾病发生率、住院发生率、平均住院天数、平均医疗费用、通货膨胀、起付额、赔付上限、共保因子、医疗服务提供方以及保户行为等因素估计不足，导致实际赔付超出预期赔付的风险。

健康保险产品保险风险通常由于以下因素造成:

新产品开发定价使用的精算假设、方法和模型未能合理考虑未来风险;

产品准备金评估使用的精算假设、方法和模型未能合理考虑未来风险;

由于销售、核保、理赔等内部因素导致公司实际承保的保险标的风险超出了产品定价、评估的预期假设;

经济、科技、人口、自然环境等外部因素导致公司实际承保的保险标的风险超出了产品定价、评估的预期假设。

本公司对健康险业务通过进行下列不同风险因素如疾病发生率、赔付率、退保率、医疗费用通货膨胀率、投资收益率、损失率、营运费用率以及再保安排比例等的敏感性测试，评估健康保险产品的承保风险。

**市场风险:** 是指因利率、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。

本公司公司采用了敏感性分析及风险价值 (VaR) 方法为核心的市场风险的计量系统，分别对利率风险、汇率风险和市场价格风险等市场风险因素进行度量。

**信用风险:** 是指由于债务人或者交易对手不能履行合同义务，或者信用状况的不利变动而造成损失的风险。本公司主要面临的信用风险与存放在商业银行的存款、债券投资、权益投资、与再保险公司的再保险安排、保户质押贷款等有关。

**操作风险:** 是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或者外部事件而导致直接或间接损失的风险。内部运作失误是由于内部流程不当或失效 (流程风险)、系统失效 (系统风险) 及人员表现失误 (人员风险) 所致。引致运营风险的不可控制外部事件，主要指法律事件或法律规定及监管要求发生变更所致，如会计准则及税法的调整。

## 平安健康保险股份有限公司 年度信息披露报告

### （二）风险控制

公司自成立以来一直高度重视风险管理建设，并根据公司业务发展和风险管理需要，建立健全覆盖公司各业务环节的风险管理体系，积极、有效、科学地开展公司的风险管理工作，使风险管理在公司经营发展中发挥重要作用。同时，公司作为平安集团整体上市的一部分，围绕建设“国际领先综合金融集团”的目标和要求，共同致力于建立、维护一个符合国际标准和监管要求的运作规范、集中有效的风险管控平台。

公司建立了由董事会负最终责任、管理层直接领导，以相关专业委员会为依托，相关职能部门密切配合，覆盖所有业务单位、业务环节的风险管理组织体系。

公司董事会下设审计委员会，监督全面风险管理体系运行的有效性。为集中管控保险风险，平安集团于保险系列公司层面设置保险系列风险管理执行官，推动保险系列专业公司对同类风险的风险计量体系、信息平台和控制方案统一。合规部、企划精算部以及履行事后监督职能的稽核监察部在保险系列风险管理执行官的领导下开展风险管理的日常工作，负责建立风险管理制度，建立并持续完善公司的全面风险管理体系，协助和指导各职能部门和业务单位制定风险控制措施和解决方案，对公司涉及的主要风险进行识别和评估。各职能部门和业务单位接受风险管理组织的组织、协调和监督，建立健全相关风险管理流程。

公司将风险管理视为经营管理活动和业务活动的核心内容之一，致力于建立一个以国际领先综合金融集团为标准，与本公司业务特点相结合的全面风险管理体系。通过开展各种形式的自查活动，对风险进行识别、计量、监测和评估，对于国家法律和最新监管要求均及时宣导。围绕经营目标，规范风险管理流程，采用先进的风险管理方法和手段，对不同风险进行持续性风险识别、评估和控制，以此支持公司的业务决策，促进本公司有效益可持续健康发展。

公司通过对风险的识别与评估，并根据实际情况，如风险重要程度、量化分析难度、风险管理成本及可得的数据信息等，制定全面而系统的业务政策、制度和程序以及相应的风险管控措施，对各类风险进行持续、有效的监测和管理，以适应公司的经营现状和风险特点，保证公司业务经营平稳、健康地发展。

公司针对产品风险、偿付能力风险、资产负债匹配风险、市场风险、信用风险、运营风险等建立了一系列科学有效的风险识别、评估、控制方法，具体包括：

（1）对产品的赔付率、疾病发生率、公司费用情况进行定期的经验分析，调整产品定价及精算评估模型，降低产品风险；

（2）定期追踪公司偿付能力状况，根据公司的业务规划对偿付能力进行动态测试，提示偿付能力不足风险，确保公司具有充足的偿付能力；

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告

(3) 采用敏感性分析及风险价值方法 (VaR) 建立市场风险计量系统, 分别对利率风险、汇率风险和市价波动风险进行度量, 同时设置预警临界值, 对各量化指标进行动态跟踪、评估和预警;

(4) 全面制定了一系列风险管理制度、指引和流程, 同时, 根据监管法规的变化实时更新, 并且定期或不定期进行风险监督和检查。

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告

第四节 保险产品经营信息

2010 年度，平安健康险经营的所有保险产品中，规模保费收入居前 5 位的险种分别是平安全球团体医疗保险、平安高级管理人员全球健康团体医疗保险、平安体检费用团体医疗保险、平安长期特定医疗团体医疗保险、平安附加团体重大疾病保险。这五款险种保费占我公司总保费 95%。

单位：元

	规模保费收入	折标率	标准保费
平安全球团体医疗保险	32,400,365	1	32,400,365
平安高级管理人员全球健康团体医疗保险	15,295,536	1	15,295,536
平安体检费用团体医疗保险	11,520,094	1	11,520,094
平安长期特定医疗团体医疗保险	125,939,140	0.1	12,593,914
平安附加团体重大疾病保险	4,983,062	1	4,983,062

注：规模保费：指公司签发保单所收取的全部保费，即进行重大保险风险测试前和保险混合合同分拆前的保费数据  
标准保费：按中国保监会规定的方法进行折算

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告

第五节 偿付能力信息

单位：万元

项 目	12/31/2010	12/31/2009
认可资产	87,199	61,474
认可负债	21,348	11,017
实际资本（即实际偿付能力额度）	65,851	50,457
最低资本	1,175	821
偿付能力溢额	64,676	49,636
偿付能力充足率（%）	5604%	6146%

与去年相比，偿付能力下降了 542%，主要是由于我公司基金产品业务的发展，认可负债中保户储金及投资款余额增加了 513%，最低资本中长期险最低资本增加了 546%导致的。

平安健康保险股份有限公司  
年度信息披露报告

第六节 其他信息

1、关联交易统一协议执行情况

2009年6月27日-6月30日，本公司第二届董事会第八次会议决议同意本公司与平安人寿签署《人民币债券业务统一协议》，自2009年7月1日起三年内的任意一天，本公司与平安人寿的债券现券交易总额合计，最高峰值不超过人民币二十亿元；回购交易总额合计，最高峰值不超过人民币五十亿元。截止2010年12月31日，本公司与关联公司中国平安人寿保险股份有限公司人民币债券关联交易均未超出交易日当日峰值。

2、股本变更情况

根据中国保险监督管理委员会《关于平安健康保险股份有限公司变更注册资本的批复》(保监发改[2010]1636号)，我公司向南非最大的健康保险公司Di scovery定向增发1.25亿股外资股份，占变更后总股本的20%，我公司实收资本由人民币5亿元增加至人民币6.25亿元。截至本报告发布日，工商登记仍在进行中。