中国平安 PINGAN

保险·银行·投资

平安健康保险股份有限公司

PING AN HEALTH INSURANCE COMPANY OF CHINA, LTD.

2015年

年度信息披露报告

二〇一六年四月十八日

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

目 录

一、	公司简介	3
二、	财务会计信息	4
	(一) 资产负债表	4
	(二) 利润表	6
	(三) 现金流量表	8
	(四) 股东权益变动表	10
	(五) 财务报表附注	12
	(六) 审计报告的主要意见	50
三、	风险管理状况信息	50
四、	保险产品经营信息	55
五、	偿付能力信息	55

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

一、 公司简介

（一） 法定名称及缩写

【中文全称】：平安健康保险股份有限公司；

【中文简称】：平安健康险；

【英文全称】：Ping An Health Insurance Company of China, Ltd.

【英文缩写】：PAH

（二） 注册资本

公司注册资本为人民币 6.67 亿元。

（三） 注册地

上海市浦东新区上丰路 1288 号 5 层。

（四） 成立时间

公司以发起方式设立，并于 2005 年 6 月 13 日在国家工商行政管理总局登记注册。

（五） 经营范围和经营区域

经中国保险监督管理委员会批准，国家工商行政管理总局核准，公司经营范围是：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。

目前平安健康险在北京、上海、广东、江苏、浙江、深圳、辽宁、天津设立分公司经营相关业务。

（六） 法定代表人

公司法定代表人为王涛。

（七） 客服电话和投诉电话

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

全国统一客服电话及投诉电话为 95511 转 7。

二、 财务会计信息

(一) 资产负债表

平安健康保险股份有限公司
资产负债表
2015 年 12 月 31 日
人民币元

	<u>2015 年 12 月 31 日</u>	<u>2014 年 12 月 31 日</u>
资产		
货币资金	89,305,869	115,307,253
以公允价值计量且变动计入当期损益 的金融资产	-	15,062,132
买入返售金融资产	4,000,000	-
应收利息	14,649,942	15,244,511
应收保费	54,468,901	25,843,739
应收分保账款	35,904,663	22,000,333
应收分保未到期责任准备金	11,593,284	23,627,062
应收分保未决赔款准备金	9,488,366	13,559,822
应收分保长期健康险责任准备金	4,258,746	4,071,441
存出保证金	63,790	-
定期存款	60,000,000	60,000,000
可供出售金融资产	517,250,595	576,027,758
应收款项类投资	49,815,185	40,000,000
存出资本保证金	159,822,233	157,213,451
固定资产	3,324,643	4,110,530
递延所得税资产	-	-
其他资产	84,491,235	48,946,640
资产总计	1,098,437,452	1,121,014,672

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
资产负债表（续）
2015年12月31日
人民币元

	<u>2015年12月31日</u>	<u>2014年12月31日</u>
负债及股东权益		
负债		
卖出回购金融资产款	25,000,000	30,000,000
预收保费	24,421,148	13,033,677
应付手续费及佣金	16,770,531	13,244,913
应付分保账款	24,503,530	20,546,330
应付职工薪酬	64,213,475	51,387,752
应交税费	2,268,886	1,395,339
应付利息	3,970	7,578
应付赔付款	65,397,866	37,471,164
保户储金及投资款	73,105,242	182,527,682
未到期责任准备金	166,856,948	135,566,039
未决赔款准备金	80,700,963	61,946,234
长期健康险责任准备金	19,325,848	14,666,570
递延所得税负债	-	-
其他负债	212,579,593	121,522,099
负债合计	775,148,000	683,315,377
股东权益		
股本	666,577,790	666,577,790
资本公积	104,926,150	106,190,490
其他综合收益	8,276,961	5,453,132
盈余公积	3,541,712	3,541,712
累计亏损	(460,033,161)	(344,063,829)
股东权益合计	323,289,452	437,699,295
负债和股东权益总计	1,099,638,652	1,121,014,672

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

(二) 利润表

平安健康保险股份有限公司
利润表
2015 年度
人民币元

	<u>2015 年度</u>	<u>2014 年度</u>
一、营业收入		
保险业务收入	523,275,569	416,871,659
减：分出保费	(61,407,225)	(85,490,260)
提取未到期责任准备金	(43,324,687)	(10,444,322)
已赚保费	418,543,657	320,937,077
投资收益	56,418,499	42,381,160
公允价值变动损益	-	(34,350)
汇兑损失	6,074,856	426,073
其他业务收入	89,322,178	19,190,284
营业收入合计	570,359,190	382,900,244
二、营业支出		
退保金	(1,247,828)	(1,157,488)
赔付支出	(344,670,565)	(268,600,287)
减：摊回赔付支出	65,321,006	58,549,825
提取保险责任准备金	(23,414,007)	(23,486,700)
减：摊回保险责任准备金	(3,884,151)	6,560,468
保险业务手续费及佣金支出	(61,932,341)	(54,541,160)
营业税金及附加	(4,297,243)	(631,506)
业务及管理费	(238,449,635)	(207,324,250)
减：摊回分保费用	15,186,933	21,465,989
其他业务成本	(85,067,244)	(26,052,080)
资产减值损失	(5,907,234)	(10,065,857)
营业支出合计	(688,362,309)	(505,283,046)

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
利润表（续）
2015 年度
人民币元

	2015 年度	2014 年度
三、营业亏损	(118,003,119)	(122,382,802)
加：营业外收入	1,146,709	14,452
减：营业外支出	(54,199)	(2,452,237)
四、亏损总额	(116,910,609)	(124,820,587)
所得税	941,277	1,826,299
五、净亏损	(115,969,332)	(122,994,288)
六、其他综合收益	23,784,586	(16,597,909)
以后将重分类进损益的其他综合收益		
可供出售金融资产变动	2,823,829	23,784,586
其他综合收益合计	2,823,829	23,784,586
七、综合收益总额	(113,145,503)	(99,209,702)

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

平安健康保险股份有限公司
现金流量表
2015 年度
人民币元

	2015 年度	2014 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	505,323,606	423,670,900
再保业务产生的现金流入净额	9,153,584	-
收到的税费返还	-	12,849,044
收到的其他与经营活动有关的现金	180,769,422	51,433,176
经营活动现金流入小计	695,246,612	487,953,120
支付原保险合同赔付款项的现金	(340,805,272)	(265,915,948)
再保业务产生的现金流出净额	-	(7,783,140)
保户储金及投资款净减少额	(87,484,861)	(37,492,172)
支付手续费及佣金的现金	(58,406,723)	(54,150,141)
支付给职工以及为职工支付的现金	(116,156,773)	(102,296,227)
支付的各项税费	(12,948,805)	(5,016,908)
支付的其他与经营活动有关的现金	(223,361,267)	(149,521,988)
经营活动现金流出小计	(839,163,701)	(622,176,524)
经营活动产生的现金流量净额	(143,917,089)	(134,223,404)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	800,612,814	642,452,247
取得投资收益收到的现金	39,500,619	47,850,089
处置固定资产、无形资产和其他长期资产	3,824	30,811
投资活动现金流入小计	840,117,257	690,333,147

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
现金流量表（续）
2015 年度
人民币元

	<u>2015 年度</u>	<u>2014 年度</u>
二、投资活动产生的现金流量 (续)		
投资支付的现金	(717,579,439)	(656,312,154)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(649,958)	(868,638)
支付的其他与投资活动有关的现金净额	(250,031)	(83,235)
投资活动现金流出小计	(718,479,428)	(657,264,027)
 投资活动产生的现金流量净额	 121,637,829	 33,069,120
 三、筹资活动产生的现金流量		
收到的股东拟增资款	-	-
卖出回购业务资金净增加额	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-
 偿付利息支付的现金	 (796,980)	
卖出回购业务资金净减少额	(5,000,000)	(11,111,646)
筹资活动现金流出小计	(5,796,980)	(11,111,646)
 筹资活动产生的现金流量净额	 (5,796,980)	 (11,111,646)
 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	 6,074,856	 426,073
 五、现金及现金等价物净增加额	 (22,001,384)	 (111,839,857)
加：年初现金及现金等价物余额	115,307,253	227,147,110
 六、年末现金及现金等价物余额	 93,305,869	 115,307,253

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

平安健康保险股份有限公司
股东权益变动表
2015 年度
人民币元

项目	2015 年度					股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未弥补亏损	
一、年初余额	666,577,790	106,190,490	5,453,132	3,541,712	(344,063,829)	437,699,295
二、本年增减变动金额						
综合收益总额						
净亏损	-	-	-	-	(115,969,332)	(115,969,332)
其他综合收益	-	-	2,823,829	-	-	2,823,829
综合收益总额合计	-	-	2,823,829	-	(115,969,332)	(113,145,503)
股东投入和减少资本						
股东投入资本	-	-	-	-	-	-
核心人员持股计划		(1,264,340)				(1,264,340)
三、年末余额	666,577,790	104,926,150	8,276,961	3,541,712	(460,033,161)	323,289,452

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
股东权益变动表(续)
2014 年度
人民币元

项目	2014 年度					股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	(未弥补亏损)	
一、年初余额	625,000,000	65,599,343	(18,331,454)	3,541,712	(221,069,541)	454,740,060
二、本年增减变动金额						
综合收益总额						
净亏损	-	-	-	-	(122,994,288)	(122,994,288)
其他综合收益	-	-	23,784,586	-	-	23,784,586
综合收益总额合计	-	-	23,784,586	-	(122,994,288)	(99,209,702)
股东投入和减少资本						
股东投入资本	41,577,790	40,591,147	-	-	-	82,168,937
三、年末余额	666,577,790	106,190,490	5,453,132	3,541,712	(344,063,829)	437,699,295

(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 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(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、遵循企业会计准则的声明

本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 2015 年 12 月 31 日的财务状况以及 2015 年度(以下简称“本年度”)的经营成果和现金流量等有关信息。

3、重要会计政策和会计估计

本公司根据经营特点确定具体会计政策和会计估计, 主要体现在金融工具(附注 5)、保险合同分类(附注 11)、保险合同准备金(附注 12)、收入确认原则(附注 15)等。

本公司在运用重要的会计政策时所采用的判断关键详见(附注 21) 重大会计判断和估计。

(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

本公司记账本位币和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, 采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额, 后续由此产生的结算差额均计入当期损益。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折算差额计入当期损益或其他综合收益；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，由此产生的差额根据非货币性项目的性质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即期汇率或与其近似的汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

(4) 现金及现金等价物

现金，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)：

- ▶ 收取金融资产现金流量的权利终止；
- ▶ 金融资产已转移，并且(a)转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然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不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款被实质性修改，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、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。

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（如股利和利息收入）和未实现的损益均计入当期损益。

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：

- ▶ 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。
- ▶ 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。
- ▶ 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。
- ▶ 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。

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。

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。贷款及应收款项主要包括各类应收款项、定期存款、存出资本保证金、买入返售金融资产等。

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，但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，按成本扣除减值准备计量。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。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。

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。

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：

- ▶ 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。
- ▶ 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。
- ▶ 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。
- ▶ 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。不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、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。

金融工具的抵销

在本公司拥有现在可执行的法定权利抵销已确认的金额，且交易双方准备按净额进行结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

金融资产减值

本公司于资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，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。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：

- ▶ 发行方或债务人发生严重财务困难；
- ▶ 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- ▶ 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人做出让步；
- ▶ 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- ▶ 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- ▶ 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- ▶ 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- ▶ 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- ▶ 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

可供出售金融资产

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。

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。

计提减值损失后并不构成可供出售权益投资新的成本。任何后续损失，包括由于外汇变动因素所造成的部分，都需要在损益中确认，直到该资产被终止确认。

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。

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。本公司通常认为公允价值低于成本的 50% 为严重下跌，公允价值低于成本的持续时间超过 12 个月为非暂时性下跌。本公司以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

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，但对于浮动利率，为合同规定的现行实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。

本公司对单项金额重大的金融资产进行单独评估，以确定其是否存在减值的客观证据，并对其他单项金额不重大的资产，以单独或组合评估的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评估，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其他具有类似的信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评估。已经进行单独评估并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评估的范围内。

对于以组合评估方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。本公司会根据当前情况对所参考的历史损失经验进行修订，包括增加那些仅影响当前期间而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期但在当前已不适用的因素。本公司会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

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。

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) 应收款项

本公司的应收款项均为以摊余成本计量的金融资产，主要包括应收保费、应收分保账款、应收利息和其他应收款等，其资产减值损失计提的方法见(11)资产减值。

本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，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。本公司根据利润或总资产的一定比例确定单项金额重大标准。本公司一般不对单项金额不重大的应收款项单独进行减值测试。

本公司对单项金额不重大的应收款项及上述单独测试未发生减值的应收款项(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组合中进行减值测试。

(7) 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。

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。

(8) 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>
办公及通讯设备	5 年	5%	19%
运输设备	8 年	5%	11.88%

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(9)资产减值。

(9) 资产减值

本公司对除递延所得税资产、金融资产以外的资产减值, 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。

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。

(10) 保险保障基金

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:

- ▶ 非投资型财产保险按照保费收入的 0.8% 缴纳, 投资型财产保险, 有保证收益的, 按照业务收入的 0.08% 缴纳, 无保证收益的, 按照业务收入的 0.05% 缴纳;
- ▶ 有保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.15% 缴纳, 无保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.05% 缴纳;
- ▶ 短期健康保险按照保费收入的 0.8% 缴纳, 长期健康保险按照保费收入的 0.15% 缴纳;

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

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。中国保险保障基金有限责任公司经研究并报保监会核准，于 2015 年 11 月 4 日同意本公司暂停缴纳保险保障基金，如后续本公司保险保障基金余额占总资产比例不足 1% 时，应及时恢复缴纳保险保障基金。

在计提保险保障基金时，业务收入及保费收入是指合同上约定的金额，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。保险保障基金在计提时作为费用进入损益。

(11) 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。

目前本公司部分短期及长期医疗保险归类为非保险合同，其相关会计处理参见附注(13)非保险合同。

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，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。

(12) 保险合同准备金

本公司的保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金。非寿险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，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、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，包括意外死亡给付、残疾给付、疾病给付等；
 - 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，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。对于短期保险合同，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；对于长期

健康保险合同，本公司以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保险合同负债，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。

本公司按最高不超过保单对保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法，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。

本公司采用逐案预估法和比率分摊法，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。

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。

(13) 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。非预定收益型非寿险投资型产品的保单负债按照公允价值计量，相关交易费用计入当期损益。其他非保险合同的保单负债，按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量；支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用后作为交易成本计入负债的初始确认金额。
- ▶ 收取的包括保单管理费于本公司提供服务的期间内确认为其他业务收入，收取的退保费用于发生时确认为其他业务收入。

(14) 再保险

本公司于日常业务过程中进行分入和分出再保险业务。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。对纯益手续费而言，本公司根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险接受人收取的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为摊回分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金和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。

(15) 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，并同时满足各项经营活动的特定收入确认标准时予以确认。

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。长期健康险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确定保费收入金额；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。

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。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或使用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款并且包括所有归属实际利率组成部分的费用、交易成本及溢价或折价等，但不考虑未来信用损失。

其他收入

服务费收入按照本公司与对方签订的服务协议收取，于服务实际提供时予以确认。

(16) 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。

经营租赁的租金支出, 在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益, 或有租金在实际发生时计入当期损益。

(17) 职工薪酬

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

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险、医疗保险、失业保险费等社会保险费和住房公积金, 相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。部分职工还得到本公司提供的团体人身保险, 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。

(18) 股份支付

本公司设有以权益结算、以股份为基础的报酬计划。根据该等计划, 本公司母公司向本公司的职工授予本公司母公司的权益工具, 本公司获取职工的服务以作为该权益工具的对价。授予日, 本公司向本公司母公司支付的权益工具购买款计入权益。

本公司以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础, 按照权益工具授予日的公允价值, 将当期取得的服务计入相关成本或费用。权益工具授予日的公允价值:

- ▶ 包括任何市场业绩条件(例如主体的股价);
- ▶ 不包括任何服务和非市场业绩可行权条件 (例如盈利能力、销售增长目标和职工在某特定时期内留任实体)的影响;
- ▶ 包括任何非可行权条件 (例如规定职工储蓄) 的影响。

(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。

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

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) 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。

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:

- ▶ 金融资产的分类

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。

► 保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试

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类。

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。

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：

- 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。

本公司在对原保险合同进行重大保险风险测试时，首先将风险同质的同一产品的所有保单归为一组。然后考虑保单的分布状况和风险特征，从保单组合中选取足够数量且具有代表性的保单样本进行逐一测试。

保险合同的分类和分拆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。

► 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。

► 可供出售权益投资的减值准备

本公司认为当公允价值出现严重或非暂时性下跌低于成本时，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(5)金融工具。

► 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长期健康保险合同，以中央国债登记算有限公司编制的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，加上税收及流动性溢价 90 基点确定折现率假设；2015 年评估使用的即期折现率假设为 3.52%-5.04% (2014 年度：3.95%-5.50%)。
对于久期小于一年的短期保险合同负债，不对相关未来现金流量进行折现。
折现率及投资收益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。
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。

► 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，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定其公允价值。估值技术主要为市场法和收益法，包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值，包括市场利率、外汇汇率、商品价格、股价或股价指数，在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值，如本公司就自身和交易对手的信用风险、市场波动率、流动性调整等方面所做的估计。

使用不同的估值技术或输入值可能导致公允价值估计存在较重大差异。

► 递延所得税

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。

3、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。

根据财政部、国家税务总局《关于对若干项目免征营业税的通知》(财税[1994]2 号)和《关于一年期以上返还性人身保险产品营业税免税政策的通知》(财税[2015]86 号)等相关规定，本公司一年期以上(含一年期)的健康险产品于上述文件发布之日起免征营业税。

所得税

企业所得税按应纳税所得额的 25% 计缴。(2014 年：25%)

4、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，董事会认为这些业务有着紧密的关系且具有共同的风险和回报，管理层为了绩效考核和进行资源配置的目的，将本公司的经营成果作为一个整体来进行管理，因此本公司未列示分部报告。

5、财务报表主要项目列示

(1) 货币资金

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
银行存款	86,614,504	114,177,461
其他货币资金	2,691,365	1,129,792
	<u>89,305,869</u>	<u>115,307,253</u>

(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
交易性金融资产		
权益工具		
基金	-	15,062,132
	<u>-</u>	<u>15,062,132</u>

(3) 应收利息

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
--	------------------	------------------

平安健康保险股份有限公司

2015 年度财务报表附注
(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

应收债券利息	9,743,577	10,162,911
应收银行存款利息	4,180,079	4,331,607
应收债权投资计划利息	726,286	749,993
	<u>14,649,942</u>	<u>15,244,511</u>

(4) 应收保费

本公司应收保费按账龄列示如下:

账龄	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
3个月以内(含3个月)	36,636,013	19,080,864
3个月至1年(含1年)	8,744,903	4,900,787
1年以上	10,111,497	2,171,328
	<u>55,492,413</u>	<u>26,152,979</u>
减: 坏账准备	<u>(1,023,512)</u>	<u>(309,240)</u>
	<u>54,468,901</u>	<u>25,843,739</u>

本公司应收保费的信用期通常为 1-12 个月, 并不计息。

(5) 应收分保账款

应收分保账款信用期通常为 3 至 6 个月, 并不计息。于资产负债表日, 本公司应收分保账款账龄全为 6 个月以内, 并无重大需要计提坏账准备的余额。

(6) 定期存款

本公司定期存款按照剩余到期日的期限分析如下:

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
1年以内(含1年)	30,000,000	-
1年至2年(含2年)	30,000,000	30,000,000
2年至3年(含3年)	-	30,000,000
	<u>60,000,000</u>	<u>60,000,000</u>

(7) 可供出售金融资产

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
债券		
企业债	252,329,000	238,798,000
金融债	156,300,490	162,679,000

平安健康保险股份有限公司

2015 年度财务报表附注
(除特别说明外，金额单位为人民币元)

权益工具		
基金	98,037,525	149,338,758
其他权益投资	10,583,580	25,212,000
	<u>517,250,595</u>	<u>576,027,758</u>

于 2015 年 12 月 31 日，本公司账面价值为人民币 25,000,000 元的分类为可供出售金融资产的债券投资作为本公司在银行间市场进行正回购交易形成的卖出回购资产交易余额的质押品(2014 年 12 月 31 日：人民币 30,246,000 元)。

(8) 应收款项类投资

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
债权计划	40,000,000	40,000,000
理财产品	10,324,438	-
	<u>50,324,438</u>	<u>40,000,000</u>
减：减值准备	(509,253)	-
	<u>49,815,185</u>	<u>40,000,000</u>

(9) 存出资本保证金

根据《保险法》等有关规定，本公司按注册资本的 20%提取资本保证金，存放于符合中国保监会规定条件的全国性中资商业银行。上述资本保证金仅当本公司清算时用于清偿债务。

(10) 固定资产

	2015 年度		合计
	办公及通讯设备	运输设备	
原值			
年初余额	8,158,833	3,821,365	11,980,198
本年增加	617,843	-	617,843
本年减少	(260,070)	-	(260,070)
年末余额	<u>8,516,606</u>	<u>3,821,365</u>	<u>12,337,971</u>
累计折旧			
年初余额	5,377,747	2,491,921	7,869,668
本年计提	930,672	424,100	1,354,772
本年减少	(211,112)	-	(211,112)
年末余额	<u>6,097,307</u>	<u>2,916,021</u>	<u>9,013,328</u>
净额			
年末余额	<u>2,419,299</u>	<u>905,344</u>	<u>3,324,643</u>

平安健康保险股份有限公司

2015 年度财务报表附注
(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

年初余额	2,781,086	1,329,444	4,110,530
	2014 年度		
	办公及通讯设备	运输设备	合计
原值			
年初余额	7,838,326	3,821,365	11,659,691
本年增加	829,815	-	829,815
本年减少	(509,308)	-	(509,308)
年末余额	8,158,833	3,821,365	11,980,198
累计折旧			
年初余额	5,015,083	2,038,134	7,053,217
本年计提	825,515	453,787	1,279,302
本年减少	(462,851)	-	(462,851)
年末余额	5,377,747	2,491,921	7,869,668
净额			
年末余额	2,781,086	1,329,444	4,110,530
年初余额	2,823,243	1,783,231	4,606,474

(11) 递延所得税

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
递延所得税资产	2,758,988	1,817,711
递延所得税负债	(2,758,988)	(1,817,711)
净额	-	-

本公司递延所得税资产的明细如下:

	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	年末余额	年末暂时性差异	年末余额	年末暂时性差异
保险责任准备金	2,758,988	11,035,952	1,817,711	7,270,844

本公司递延所得税负债的明细如下:

	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	年末余额	年末暂时性差异	年末余额	年末暂时性差异
可供出售金融资产 公允价值变动	(2,758,988)	(11,035,952)	(1,817,711)	(7,270,844)

(12) 其他资产

平安健康保险股份有限公司

2015 年度财务报表附注
(除特别说明外，金额单位为人民币元)

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
其他应收款	100,788,520	59,264,306
预付账款	1,245,000	1,445,000
预付赔款	571,850	1,023,884
长期待摊费用	446,620	759,409
其他	528,314	859,401
	<u>103,580,304</u>	<u>63,352,000</u>
减：减值准备	<u>(19,089,069)</u>	<u>(14,405,360)</u>
净额	<u>84,491,235</u>	<u>48,946,640</u>

本公司其他应收款按明细如下：

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
应收关联方	31,214,484	11,528,901
应收追讨款	21,576,696	16,835,015
预缴税金	10,902,614	1,995,054
押金	6,467,295	13,489,140
应收服务责任	3,781,497	1,710,784
其他	26,845,934	13,705,413
	<u>100,788,520</u>	<u>59,264,306</u>

本公司其他应收款按账龄列示如下：

账龄	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	84,663,509	49,571,056
1 年至 2 年(含 2 年)	4,921,950	2,266,648
2 年至 3 年(含 3 年)	3,776,459	7,426,602
3 年以上	7,426,602	-
	<u>100,788,520</u>	<u>59,264,306</u>

(13) 卖出回购金融资产

本公司卖出回购金融资产款的质押品均为债券。

(14) 应付分保账款

于资产负债表日，本公司应付分保账款账龄均为 6 个月以内。

(15) 应付职工薪酬

	2015 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴及补贴	29,310,147	102,699,403	(90,959,619)	41,049,931
以现金结算的股份支付	5,854,767	-	-	5,854,767
社会保险费	11,268,170	22,831,024	(23,008,048)	11,091,146
工会经费及职工教育经费	4,954,668	4,034,190	(2,771,227)	6,217,631
	<u>51,387,752</u>	<u>129,564,617</u>	<u>(116,738,894)</u>	<u>64,213,475</u>

(16) 应交税费

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
代扣代缴个人所得税	1,722,390	1,140,270
营业税	454,029	-
其他	92,467	255,069
	<u>2,268,886</u>	<u>1,395,339</u>

(17) 应付赔付款

应付赔付款通常不计息, 并在 12 个月内清偿。

(18) 保户储金及投资款

	2015 年度	2014 年度
年初余额	182,527,682	220,019,853
本金增加	42,471,918	130,509,955
保户利益增加	883,509	1,565,882
因已支付保护利益而减少的负债	(149,718,625)	(163,317,944)
保单管理费及退保费的扣除	(3,059,242)	(6,250,064)
年末余额	<u>73,105,242</u>	<u>182,527,682</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。

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

(19) 保险合同准备金

	2015 年度					年末余额
	年初余额	本年增加额	赔付款项	本年减少额 提前解除转回	其他	
未到期责任准备金						
原保险合同	135,566,039	482,607,138	-	-	(451,316,230)	166,856,948
未决赔款准备金						
原保险合同	61,946,234	336,775,085	(318,020,356)	-	-	80,700,963
长期健康险责任准备金						
原保险合同	14,666,570	31,708,769	(25,801,662)	(1,247,828)	-	19,325,848
	<u>212,178,843</u>	<u>851,090,992</u>	<u>(343,822,018)</u>	<u>(1,247,828)</u>	<u>(451,316,230)</u>	<u>266,883,759</u>

	2014 年度					年末余额
	年初余额	本年增加额	赔付款项	本年减少额 提前解除转回	其他	
未到期责任准备金						
原保险合同	120,930,948	379,063,182	-	-	(364,428,091)	135,566,039
未决赔款准备金						
原保险合同	41,726,438	272,113,626	(251,893,830)	-	-	61,946,234
长期健康险责任准备金						
原保险合同	11,399,666	21,033,459	(16,609,067)	(1,157,488)	-	14,666,570
	<u>174,057,052</u>	<u>672,210,267</u>	<u>(268,502,897)</u>	<u>(1,157,488)</u>	<u>(364,428,091)</u>	<u>212,178,843</u>

本公司保险合同准备金的流动性分析如下：

	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	1 年以下(含 1 年)	1 年以上
未到期责任准备金				
原保险合同	166,856,948	-	135,566,039	-

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

未决赔款准备金				
原保险合同	79,886,752	814,211	61,522,720	423,514
长期健康险责任准备金				
原保险合同	14,094,989	5,230,859	8,649,305	6,017,265
	<u>260,838,689</u>	<u>6,045,070</u>	<u>205,738,064</u>	<u>6,440,779</u>

本公司原保险合同未决赔款准备金的明细如下：

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
已发生已报案未决赔款准备金	407,383	913,486
已发生未报案未决赔款准备金	78,171,938	59,404,171
理赔费用准备金	2,121,642	1,628,577
	<u>80,700,963</u>	<u>61,946,234</u>

(20) 其他负债

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
其他应付款	164,498,704	105,672,346
预提费用	45,024,472	13,622,492
应付保险保障基金	3,056,417	2,227,261
	<u>212,579,593</u>	<u>121,522,099</u>

(21) 股本

股东名称	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
平安集团公司	475,000,000	71.26%	475,000,000	71.26%
平安集团公司的其他 4 家子公司	25,000,000	3.75%	25,000,000	3.75%
Discovery Limited	166,577,790	24.99%	166,577,790	24.99%
	<u>666,577,790</u>	<u>100.00%</u>	<u>666,577,790</u>	<u>100.00%</u>

(22) 资本公积

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
股本溢价	106,190,490	106,190,490
员工持股计划	(1,264,340)	-
	<u>104,926,150</u>	<u>106,190,490</u>

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

与持股计划相关的资本公积变动如下：

	持股计划持股	职工服务的价值	合计
于 1 月 1 日	-	-	-
持股计划购股成本	(2,916,360)	-	(2,916,360)
转入持股计划成本	(1,201,200)	-	(1,201,200)
转出持股计划成本	866,400	-	866,400
股份支付费用	-	1,986,820	1,986,820
于 12 月 31 日	<u>(3,251,160)</u>	<u>1,986,820</u>	<u>(1,264,340)</u>

本公司参与本公司母公司管理的核心人员持股计划(“本计划”)。本公司将参与本计划人员的应得的合法薪酬及业绩奖金交付本公司的母公司，由其用于在市场上购买相应数量的本公司母公司的股份。该等股份在满足一定的业绩目标后方可归属于获批准参与本计划的核心员工。

本公司于 2015 年度发生的股份支付费用为人民币 1,986,820 元，以股份支付换取的职工服务总额为人民币 1,986,820 元。

(23) 盈余公积

根据公司法和本公司章程的规定，本公司按净利润的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本 50%以上的，可不再提取。经股东大会决议批准，法定盈余公积可弥补以前年度亏损或增加股本，按股东原有股份比例派送新股。但法定盈余公积转增股本后，留存本公司的法定盈余公积不得低于注册资本的 25%。

本公司在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经批准，任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加股本。

于 2015 年 12 月 31 日，本公司盈余公积为人民币 3,541,712 元(2014 年 12 月 31 日：3,541,712 元)。

(24) 保险业务收入

	2015 年度	2014 年度
规模保费	615,844,104	586,918,322
减：未通过重大保险风险测试的规模保费	(92,568,535)	(170,046,663)
	<u>523,275,569</u>	<u>416,871,659</u>

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

	2015 年度	2014 年度
个人健康险	61,959,663	52,153,955
团体健康险	461,315,906	364,717,704
	523,275,569	416,871,659

本公司的保险业务收入均来自原保险合同。

(25) 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。

(26) 投资收益

	2015 年度	2014 年度
利息收入		
债券及债权计划		
以公允价值计量且其变动		
计入当期损益的金融资产	-	1,169,753
可供出售金融资产	21,684,742	23,110,448
应收款项类投资	3,204,694	2,779,428
定期存款		
贷款及应收款	12,060,867	11,910,547
活期存款		
贷款及应收款	329,623	476,672
其他		
贷款及应收款	89,885	729,309
股息收入		
基金		
以公允价值计量且其变动		
计入当期损益的金融资产	253,373	255,626
可供出售金融资产	2,291,299	2,918,090
已实现收益		
债券		
以公允价值计量且其变动		
计入当期损益的金融资产	-	944,730
可供出售金融资产	8,265,388	235,162
基金		
可供出售金融资产	-	(1,035,076)
股票		
可供出售金融资产	9,032,000	-

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

卖出回购证券利息支出	(793,372)	(1,113,529)
	<u>56,418,499</u>	<u>42,381,160</u>

(27) 公允价值变动损益

	2015 年度	2014 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券	-	(34,350)
	<u>-</u>	<u>(34,350)</u>

(28) 其他业务收入

	2015 年度	2014 年度
服务合同收入	89,157,011	18,937,276
其他	165,167	253,008
	<u>89,322,178</u>	<u>19,190,284</u>

(29) 赔付支出

	2015 年度	2014 年度
赔款支出	318,805,615	251,983,055
死伤医疗给付	25,864,950	16,617,232
	<u>344,670,565</u>	<u>268,600,287</u>

本公司的赔付支出均来自原保险合同。

(30) 提取保险责任准备金

本公司提取保险责任准备金按保险合同划分的明细如下：

	2015 年度	2014 年度
提取未决赔款准备金	18,754,729	20,219,796
提取长期健康险责任准备金	4,659,278	3,266,904
	<u>23,414,007</u>	<u>23,486,700</u>

本公司的提取保险责任准备金均来自原保险合同。

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：

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

	2015 年度	2014 年度
已发生已报案未决赔款准备金	(506,103)	54,276
已发生未报案未决赔款准备金	18,767,767	19,633,938
理赔费用准备金	493,065	531,582
	<u>18,754,729</u>	<u>20,219,796</u>

(31) 摊回保险责任准备金

本公司摊回保险责任准备金按保险合同划分的明细如下:

	2015 年度	2014 年度
摊回未决赔款准备金	4,071,456	4,827,218
摊回长期健康险责任准备金	(187,305)	1,733,250
	<u>3,884,151</u>	<u>6,560,468</u>

(32) 营业税金及附加

	2015 年度	2014 年度
营业税	3,797,504	559,840
城市维护建设税	265,825	37,029
教育费附加	137,076	16,139
其他	96,838	18,498
	<u>4,297,243</u>	<u>631,506</u>

(33) 业务及管理费和其他业务成本

本公司业务及管理费和其他业务成本包括以下费用:

	2015 年度	2014 年度
薪酬及奖金	102,699,403	86,045,653
服务合同支出	84,183,735	24,486,197
养老金、社会保险及其他福利	26,865,214	23,680,384
咨询费	22,577,485	23,936,349
人力外包费用	15,661,069	23,271,981
租金支出	14,144,733	12,381,614
业务宣传费	12,892,480	4,074,468
业务招待费	9,720,341	8,543,097
公杂费	8,480,179	4,297,761
会议费	5,929,814	2,707,788

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

保险保障基金	4,311,156	3,601,247
差旅费	3,118,303	3,783,908
印刷费	1,737,833	1,349,739
邮电费	1,445,297	1,600,838
固定资产折旧	1,354,772	1,279,302
保户储金及投资款利息支出	883,509	1,565,882
无形资产摊销	-	263,719
其他	7,511,556	6,506,403
	323,516,879	233,376,330

(34) 所得税

	2015 年度	2014 年度
当期所得税	-	-
递延所得税	(941,277)	(1,826,299)
	(941,277)	(1,826,299)

本公司所得税与会计利润的关系如下：

	2015 年度	2014 年度
税前亏损	(116,910,609)	(124,820,587)
以主要适用税率 25%计算的所 得税	(29,227,652)	(31,205,147)
不可抵扣的费用的税务影响	4,373,731	5,106,653
免税收入的税务影响	(651,416)	(922,306)
未确认的可抵扣暂时性差异的 影响	24,564,060	25,194,501
所得税	(941,277)	(1,826,299)

本公司的企业所得税按照对现行税法的理解，并按在中国境内取得的估计应纳税所得额及适用税率计提。

本公司计提的所得税将由有关税务机关核定。

(35) 其他综合收益

2015 年度资产负债表中其他综合收益

2014 年 12 月 31 日	税后归属于 本公司	2015 年 12 月 31 日

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

以后将重分类进损益的其他综合收益：

可供出售金融资产 公允价值变动损益	5,453,132	2,823,829	8,276,961
----------------------	-----------	-----------	-----------

2015 年度利润表中其他综合收益

	本年所得 税 前发生额	减：前期计入其他 综合收益本年转 入损益	减：所 得税费 用	其他综 合收益 合计
以后将重分类进损益 的其他综合收益： 可供出售金融资产 公允价值变动损益	21,062,494	(17,297,388)	(941,277)	2,823,829

2014 年度资产负债表中其他综合收益

	2013 年 12 月 31 日	税后归属于 本公司	2014 年 12 月 31 日
以后将重分类进损益的其他综合收益： 可供出售金融资产 公允价值变动损益	(18,331,454)	23,784,586	5,453,132

2014 年度利润表中其他综合收益

	本年所得 税 前发生额	减：前期计入其他 综合收益本年转 入损益	减：所 得税费 用	其他综 合收益 合计
以后将重分类进损益 的其他综合收益： 可供出售金融资产 公允价值变动损益	24,810,971	799,914	(1,826,299)	23,784,586

(36) 现金流量表补充资料

将净亏损调节为经营活动现金流量

	2015 年度	2014 年度
净亏损	(115,969,332)	(122,994,288)
加：资产减值损失	5,907,234	10,065,857
固定资产折旧	1,354,772	1,279,302
无形资产摊销	-	263,719

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

长期待摊费用摊销	344,904	249,902
处置固定资产的损失	45,134	15,646
公允价值变动损失	-	34,350
投资收益	(56,418,499)	(42,381,160)
汇兑收益	(6,074,856)	(426,073)
提取各项保险准备金	70,622,845	27,370,554
递延所得税资产及负债 净额的变动	(941,277)	(1,826,299)
经营性应收项目的净减少额	(83,889,884)	(14,155,577)
经营性应付项目的净增加额	41,101,870	8,280,663
经营活动产生的现金流量净额	<u>(143,917,089)</u>	<u>(134,223,404)</u>

现金及现金等价物净减少情况

	2015 年度	2014 年度
现金的年末余额	89,305,869	115,307,253
减：现金的年初余额	(115,307,253)	(227,147,110)
加：现金等价物的年末余额	4,000,000	-
减：现金等价物的年初余额	-	-
现金及现金等价物减少净额	<u>(22,001,384)</u>	<u>(111,839,857)</u>

现金及现金等价物

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
现金		
可随时用于支付的银行存款	<u>86,614,504</u>	<u>114,177,461</u>
可随时用于支付的其他货币资 金	2,691,365	1,129,792
	89,305,869	115,307,253
现金等价物		
三个月以内到期的买入返售金 融 资产	<u>4,000,000</u>	<u>-</u>

(37) 委托投资

本公司委托平安资产管理有限公司(以下简称“平安资产管理”)对本公司的部分资产进行投资管理。于2015年12月31日,本公司委托给平安资产管理的净投资金额约为人民币842,412,593元(2014年12月31日为人民币907,742,122元)。

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

卖出回购金融资产				
款	25,000,000	30,000,000	25,000,000	30,000,000
应付手续费及佣金	16,770,531	13,244,913	16,770,531	13,244,913
应付分保账款	24,503,530	20,546,330	24,503,530	20,546,330
应付利息	3,970	7,578	3,970	7,578
应付赔付款	65,397,866	37,471,164	65,397,866	37,471,164
保户储金及投资款	73,105,242	182,527,682	73,105,242	182,527,682
其他负债	164,498,704	105,672,346	164,498,704	105,672,346
金融负债合计	<u>369,279,843</u>	<u>389,470,013</u>	<u>369,279,843</u>	<u>389,470,013</u>

不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值确定方法

下文描述了贷款及应收款项等不以公允价值计量的金融工具的公允价值确定方法和假设。

公允价值接近其账面价值的资产

期限很短(少于 3 个月)的金融资产和金融负债，因剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。该假设同样适用于定期存款和没有固定到期日的活期存款。其他浮动利率金融工具的利率定期进行调整，以反映初始确认后的约定信用利差的变动，因此公允价值亦与账面价值相若。

本公司的浮动利率贷款及应收款项每年根据中国人民银行公布的利率进行重新定价，因此账面金额与公允价值相若。

固定利率金融工具

在确认以摊余成本计量的固定利率金融资产和金融负债的公允价值时，将其初始确认时的市场利率与同类金融工具的当前市场利率进行比较。固定利率存款的公允价值乃以市场上风险和到期日与其类似的债券的市场收益率为折现率，对该金融工具的未来现金流进行折现后的结果。具有报价的债券的公允价值乃基于其公开市场报价。不具有公开市场报价的债券的公允价值乃以市场上同类投资的市场收益率为折现率，对该金融工具剩余期限的未来现金流进行折现后的结果。

► 金融工具的公允价值及其层次

本公司采用的公允价值在计量及披露时分为以下层次：

第一层次是指同类资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

第二层次是直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值；

第三层次是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)。

公允价值计量中的层次取决于对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，基于此考虑，输入值的重要程度应从公允价值计量整体角度考虑。

对于第二层次，其估值普遍根据第三方估值服务对相同或同类资产的报价，或通过估值技术利用可观察的市场参数及近期交易价格来确定公允价值。估值服务提供商通过收集、分析和解释多重来源的相关市场交易信息和其他关键估值模型的参数，并采用广泛应用的内部估值技术，提供各种证券的理论报价。银行间市场进行交易的债券型证券，若以银行间债券市场近期交易价格或估值服务商提供的价格进行估值的，属于第二层次。本公司第二层级的金融工具中，债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

对于第三层次，其公允价值根据如贴现现金流模型和其他类似方法等估值技术确定。判断公允价值归属第三层次主要根据计量资产公允价值所依据的某些无法直接观察的参数的重要性，以及估值方法如贴现现金流模型和其他类似估值技术。

下表为以公允价值计量的金融工具按三个层次披露的分析：

2015年12月31日				
	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值合计
可供出售金融资产				
债券	40,473,490	368,156,000	-	408,629,490
基金	98,037,525	-	-	98,037,525
其他	10,583,580	-	-	10,583,580
	149,094,595	368,156,000	-	517,250,595
	149,094,595	368,156,000	-	517,250,595
2014年12月31日				
	第一层次	第二层次	第三层次	公允价值合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
基金	15,062,132	-	-	15,062,132
	15,062,132	-	-	15,062,132

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

	15,062,132	-	-	15,062,132
可供出售金融资产				
债券	-	401,477,000	-	401,477,000
基金	149,338,758	-	-	149,338,758
其他	-	25,212,000	-	25,212,000
	149,338,758	426,689,000	-	576,027,758
	164,400,890	426,689,000	-	591,089,890

于 2015 年度，没有第一层次和第二层次之间金融工具的重大转移，也没有转入和转出第三层次的情况。

6、或有事项、承诺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。

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) 承诺事项

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

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	14,159,255	4,606,881
1 年以上至 2 年以内(含 2 年)	7,086,181	978,082
2 年以上至 3 年以内(含 3 年)	12,267,427	-
3 年以上	2,217,657	-
	<u>35,730,520</u>	<u>5,584,963</u>

(3) 表外业务说明

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

无

7、对公司有重大影响的再保险说明

2015 年没有对公司财务状况有重大影响的再保险安排。

(六) 审计报告的主要意见

公司于 2015 年聘请了普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)（以下简称“普华永道”）担任公司中国会计准则财务报告审计师，签字注册会计师为马旖旎和吴颖。公司 2015 年年度财务报表及附注已经普华永道审计。普华永道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 2015 年 12 月 31 日公司财务状况以及 2015 年度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。

三、 风险管理状况信息

2015 年度公司继续在由董事会负最终责任、审计与风险委员会决策监控、管理层直接负责，公司战略企划部统筹协调，资产管理部、财务部、医疗管理部、客户服务部、新业务部、精算部、人事行政部、法律合规室及其他相关部门等风险管理执行部门履行具体风险日常管理职责，集团内控中心对风险管理履行情况进行监督，覆盖所有职能部门和分支机构的全面风险管理组织体系下进行风险管控。

公司董事会下设审计与风险委员会，履行以下主要风险管理职责：1.审议公司风险管理的总体目标、基本政策和工作制度；2.审议公司风险偏好和风险容忍度；3.设计和审议公司整体风险管理机构设置及其职责，规划风险管理职能；4.审议公司重大决策的风险评估和重大风险的解决方案；5.审议公司年度全面风险管理报告；6.审议公司整体风险限额及各项业务的风险限额，规划各级风险管理授权体系；7.审议超过执行官授权范围以外的风险项目；8.董事会授予的其它职责。

2015 年审计与风险委员会严格按照《审计与风险管理委员会议事规则》的规定，召开了 4 次会议，审议通过了 2014 年度全面风险管理报告、2014 年度合规报告等风险管理报告，提高了董事会的决策效率，确保了董事会对经理层的有效监督。

公司设立了风险监控委员会，以支持公司审计与风险委员会工作的高效实施，进一步完善公司的治理结构，加强公司的风险管理。风险监控委员会是平安健康险公司管理层下的常设机构，由平安健康险公司董事长授权，直接向平安健康险公司董事长和董事会审计委员会汇报，履行以下主要风险管理职责：

- (1) 制订与公司发展战略、整体风险承受能力相匹配的风险管理总体目标、基本政策和工作制度；
- (2) 监控公司风险暴露和可用资本的情况，以及风险承担与收益水平的关系，及时提出预警并建议应对措施；
- (3) 评估公司资产负债管理政策，监督投资风险政策的执行，确保其符合公司风险管理总体目标和基本政策；

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

- (4) 规范公司风险治理架构，指导、协调和监督风险管理工作的开展，风险管理机构的设置，以及履职情况；
- (5) 审议公司的风险报告、重大决策的风险评估报告、重大风险的解决方案、以及其他对外披露的各项风险报告；
- (6) 推动公司全面风险管理的文化建设，确保风险管理的基本政策和工作制度在公司得到建立和遵守；
- (7) 审议其他重大的风险管理事项。

2015年，风险监控委员会严格按照中国保监会关于正式实施偿二代的相关要求，对公司偿付能力以及相关制度设置情况进行了完善的检视工作，根据差距逐条进行遵循有效整改，使其符合保监会的要求。期间审议了公司的风险偏好陈述书和风险容忍度等指标，配合风险监测指标库的建立，进一步完善了公司的风险管理体系。

（一）、风险评估

1. 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。

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。

本公司的产品绝大部分是费用补偿型保险，风险均需要实际费用做支持，因此实际风险并不大。

2. 市场风险

市场风险是指由于利率、汇率、权益价格和商品价格等的不利变动而使公司遭受非预期损失的风险。截至2015年12月31日，公司未持有权益资产和涉外资产，因此本公司面临的市场风险主要是利率风险。

利率上升将增加新增固定收益资产的投资回报率，但降低存量固定收益资产的资产价值。根据利率变化的压力测试分析，利率上升50BP，AFS和HFT类固定收益资产账面余额将下降1.68%；利率上升100BP，AFS和HFT类固定收益资产账面余额将下降3.36%，利率上升150BP，AFS和HFT类固定收益资产账面余额将下降5.04%。

3. 信用风险

信用风险是指由于债务人或交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者信用状况的不利变动而导致的风险。本公司主要面临的信用风险与存放在商业银行的存

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

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。本公司 2015 年度信用风险状况无明显变化，未发生信用风险事件。本公司的债权性投资主要包括国内发行的国债、央行票据、金融债、企业债、债权投资计划。截至 2015 年 4 季度末，除国债、央票之外共持有债券 4.37 亿元，其中 AAA 评级债券 2.29 亿元，占比 51.02%，AA 级及以上评级债券 4.29 亿元，占比为 95.61%，持有债券信用评级较高，信用风险较小。债券及债权投资计划的信用评级由国内符合资格的评估机构提供。

4. 操作风险

操作风险是由于内部运作失误或不可控制的外部事件而引起损失的风险。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。

2015 年通过内部控制的评估和测试，以及根据保监会资金运用内控指引进行检视后，公司的内部控制设计合理、运行有效，未发现重大缺陷和实质性漏洞，在制度完整性方面做了一些细节的补充，目前的资金内控制度已趋于完善。通过内控自评独立评价以及内控评分工作，未发现任何缺陷。公司内部控制状况与公司经营规模、业务范围、竞争状况和风险水平匹配。

随着国内外经济环境不断变化、监管法规不断更新，公司在继续坚持审慎的风险管理理念与原则下，持续改进、完善风险管控水平，以达到对公司所承担的单个风险和累积整体风险进行动态量化的管理与控制的目标，实现风险与收益的理想平衡。

5. 声誉风险

声誉风险是指健康险总部各部门、各事业部、各机构事关重大的事件关乎公司声誉的风险，事件有新闻传播价值或对公司声誉产生影响，包括但不限于重大理赔、重大投保、灾害事件、重要营销活动、新产品上市、先进人物事迹、负面事件等。

（二）风险控制

1. 保险风险

本公司通过以下机制和流程来管理保险风险：

- (1) 公司设立产品管理委员会，对产品开发重大事项进行决策，通过建立并实施有效的产品开发管理机制进行产品风险管控；
- (2) 公司设立赔付率执行委员会，2015年赔付率执行委员会从多个方面对保险赔付风险进行了有效的管控；
- (3) 公司设立例外委员会，对突破核保规则且机构与总部运营部门不能达成一致的情况，以及超过核保审核权限的业务，通过例外委员会每周组织会议讨论，以投票

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

表决的集体决策方式，有效控制核保风险；

- (4) 维持并使用管理信息系统（MIS），该系统可以提供最新、准确和可靠的风险数据；定期进行经验分析和趋势研究，调整改进定价及评估的精算假设；
- (5) 制定签署保险合同和承担保险风险的相关指引；并通过核保制度有效防范和降低逆选择风险；
- (6) 使用精算模型和相关统计技术来进行产品定价和准备金评估，并定期对模型进行检验；
- (7) 对不同保险对象的风险状况设置自留风险限额，利用再保安排，将超额风险转移给高安全性的再保险公司，减小保险风险集中度对公司的影响。
- (8) 根据保监会偿二代的要求，制定各类风险的相关管理制度，包括保险风险、市场风险、信用风险、流动性风险、声誉风险和操作风险等，并建立风险管控的基础环境和目标工具，全方位多角度的预防并监测风险。

2. 市场风险

本公司通过下列机制和流程管理市场风险：

- (1) 制定和实施一系列有关投资的内部管理制度，以安全性、流动性、收益性为原则，以资产负债匹配为目标制定战略资产配置和投资指引，降低市场风险；
- (2) 根据资金投资及市场风险管理的特点，日常采用情景分析、在险价值与压力测试等方法，对市场风险进行科学有效的监控及管理；
- (3) 通过设定并监控风险限额，控制市场风险。设定限额时，本公司充分考虑风险管理策略及对财务状况和核心指标的影响，并且限额的设定也取决于资产负债管理策略；
- (4) 根据产品的负债特性，分账户管理资产和负债，通过适当的资产会计分类，降低公司利润和净资产的波动；
- (5) 完善并规范风险监控报告制度，定期出具风险管理报表、投资月度报告等报告，跟踪并提示公司风险状况，加强对市场风险的监控及管理。

3. 信用风险

本公司通过使用多项控制措施管理信用风险，主要包括：

- (1) 对潜在投资进行信用评估，选取具有较高信用资质的交易对手；
- (2) 从多个维度对投资组合设定风险限额；
- (3) 依靠信息管理系统，对信用风险进行监控；
- (4) 在签订再保险合同之前，会对再保险公司进行信用评估，选择高度安全并具有较高信用资质的再保险公司以减低信用风险。

4. 操作风险

内部操作风险方面，公司主要通过完善内控组织架构、明确合规内控、风险管理、内

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

审的职责定位与分工协作，形成业务部门、合规风险管理部门和内部审计部门事前、事中、事后“三道防线”防范操作风险。

2015年公司运营各部门通过适时修订并贯彻执行各类作业制度、规则及操作手册规范业务操作，并努力提高人员的职业技能和职业操守，降低运营操作风险。具体措施如下：

- (1) 公司理赔部门检视并更新了《保险金转账给付规则 2015 版修订版》、《理赔通融赔付规则 2015 版》、《平安健康险理赔人员核赔职级管理办法（第一次修订）》、《健康险理赔业务档案管理办法（2015 版）》等作业制度，对理赔业务操作、流程、系统控制各环节做了进一步规范。同时，重视理赔作业人员业务技能的提升和职业操守的教育，在每月召开的理赔业务视频会中，就理赔业务操作、理赔业务操作中可能产生的风险及应对进行指导。此外，理赔业务部门积极组织、配合集团内部的各项内控评估，风险测试，常规审计以及稽核检查工作，主动发现并消除风险隐患，防患于未然。
- (2) 公司核保部门 2015 年根据市场及公司风险控制要求更新了《高端医疗的投保规则》、制定《中端医疗的投保规则》；更新了高端核保规则、核保的作业手册以及定价评估方法。同时，年底已经开始跟精算一起回顾公司的再保合同，拟通过更好的再保合同平衡风险。
- (3) 对于高风险客户，配合理赔，进行黑名单客户的风险提示、管理和控制。从内部加强对黑名单客户的风险控制。对于新保的小客户，与渠道、理赔一起建立新客户产品经理拜访制度，加强逆选择及拼凑单的管理。
- (4) 建立新进核保的培训及课程体系，加强对新进员工的培训及带教工作。并已经开始疑难及复杂案例库的建立工作。后续将通过案例的方式，加强核保对具体风险的认识。
- (5) 公司契约部门根据业务内容及风险现状的变化，更新发布 3 版团险契约协议定义规则，并对团险契约录入、复核规则进行了 2 次更新，有效规范了契约作业规则，防范契约操作风险。

5. 声誉风险

本公司为了规范公司信息发布，加强与新闻媒体的沟通与合作，建立规范、统一的沟通、传播机制，进一步控制声誉风险，制定并经集团品宣审核后发布《健康险新闻管理制度(2016)》，细化了新闻发言人管理、媒体关系管理、新闻发稿管理、新闻发稿管理以及媒体危机处理等。

健康险总部市场部与机构品牌宣传主管部门（市场营销部/品牌宣传部）每天搜索有关平安健康的报道与行业趋势的报道，跟踪媒体报道方向。如发现重大事件或重大趋势，要第一时间报告给相关部门和人员。

当健康险总部市场部或机构品牌宣传主管部门（市场营销部/品牌宣传部）了解到媒体可能或已经报道的有关平安健康的负面报道时，根据不同的情况采取行动。

对于全国性、影响重大的事件，由健康险总部市场部协同相关业务部门根据具体情况编制统一口径，给相关人员作预警准备。地方性的事件由机构品牌宣传主管部门（市场营销部/品牌宣传部）协同机构相关业务部门编制统一口径。

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

当媒体危机发生时，视危机影响启动相应应急预案，进行危机控制和统一协调管理。媒体危机处置应明确具体负责人，并充分授权，相关部门协同配合，尽快处理。对已经发生的媒体危机，应立即研究并采取应对措施，制定情况说明和统一口径的问题提示。应对措施包括但不限于：

- (1) 通过新闻发言人发布声明，向公众传达关注及负责的信息；
 - (2) 用公司的其他正面新闻引导媒体的报道，并做好对员工的正面宣导；
 - (3) 与新闻主管部门沟通，努力使媒体报导公正、客观；
 - (4) 请专家、学者出面解释有关问题，做正面引导；
- 危机平息后，要回顾、检讨危机处理过程，改进媒体危机处理工作。

四、 保险产品经营信息

2015 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智胜全球团体医疗保险、平安健康全球团体医疗保险 2015、平安尊优人生全球医疗保险、平安全球团体医疗保险和平安新尊享二代医疗保险（A）。这五款险种保费占我公司总保费 92%。

单位：元

	保费收入	折标率	新单标准保费
平安智胜全球团体医疗保险	291,727,182.09	1	291,727,182.09
平安健康全球团体医疗保险 2015	114,157,064.18	1	114,157,064.18
平安尊优人生全球医疗保险	32,520,186.81	1	32,520,186.81
平安全球团体医疗保险	30,365,617.05	1	30,365,617.05
平安新尊享二代医疗保险（A）	12,080,485.87	1	12,080,485.87

注：

- 1、此处保费收入指执行《关于印发<保险合同相关会计处理规定>的通知》（财会[2009]15号）拆分后口径的保费收入。
- 2、新单标准保费：按中国保监会规定的方法进行折算。

五、 偿付能力信息

平安健康保险股份有限公司
偿付能力状况表
2015 年 12 月 31 日
人民币万元

项 目	12/31/2015	12/31/2014
实际资本（即实际偿付能力额度）	26,639	40,273
最低资本	8,162	6,753
偿付能力溢额	18,477	33,520
偿付能力充足率（%）	326%	596%

平安健康保险股份有限公司
年度信息披露报告

2015年偿付能力充足率较2014年下降了45%，主要原因是实际资本因年度亏损而下降33%，最低资本因保费规模上升而增长21%。