（上接A34版）

单位：万元

项目	2015年12月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
货币资金	2,396,066.64	1,409,385.76	1,356,435.51
拆出资金	–	–	–
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6,755,862.39	926,221.93	39,061.19
衍生金融资产	–	–	–
买入返售金融资产	398,100.00	528,468.00	15,030.00
应收利息	157,082.55	150,737.23	81,018.27
应收股利	4,230.18	647.67	–
应收保费	12,330.18	15,609.35	8,977.50
应收分保账款	204,579.23	13,584.51	6,871.76
应收分保合同准备金	179,754.09	169,453.74	147,661.61
保户质押贷款	84,517.14	46,924.44	23,690.17
其他应收款	618,815.67	210,086.62	28,460.41
定期存款	1,078,115.18	1,339,065.15	715,923.09
可供出售金融资产	10,045,706.54	5,513,636.11	3,093,465.26
持有至到期投资	–	675,668.07	503,260.42
应收款项类投资	817,500.00	926,202.88	238,596.88
存出资本保证金	306,000.00	246,000.00	110,000.00
长期股权投资	2,950,401.89	628,878.47	143,846.45
投资性房地产	47,906.17	47,678.00	47,678.00
固定资产	58,908.10	56,113.66	44,890.52
在建工程	143,064.38	–	318.72
无形资产	2,716.37	1,456.03	1,620.48
独立账户资产	–	–	–
递延所得税资产	–	–	–
其他资产	10,561.87	6,961.34	5,442.79
资产总计	26,242,207.56	12,910,778.96	6,612,249.03
卖出回购金融资产款	–	260,469.85	670,683.50
预收保费	159,298.57	45,514.89	11,946.85
应付手续费及佣金	113,977.88	35,404.34	17,822.72
应付分保账款	192,165.92	188,286.58	168,395.15
应付职工薪酬	31,548.82	24,953.38	15,360.07
应交税费	17,356.04	5,782.15	6,124.54
应付赔付款	41,896.65	20,894.84	26,803.06
应付利息	23,433.31	9,895.57	2,719.80
应付保单红利	45,308.79	32,906.19	29,280.61
其他应付款	258,362.40	40,496.38	11,055.08
保户储金及投资款	20,638,176.21	9,017,850.06	3,646,421.52
保险合同准备金	1,960,177.85	1,584,728.90	1,496,742.33
长期借款	–	–	–
应付债券	1,052,408.42	251,928.07	30,684.61
递延所得税负债	119,528.79	88,746.50	–
其他负债	757.43	2,738.89	1,793.56
负债合计	24,644,399.08	11,610,545.40	6,138,832.20
股本	1,530,000.00	1,230,000.00	900,000.00
资本公积	74,500.00	59,500.00	43,000.00
其他综合收益	236,931.99	356,810.63	–35,424.62
盈余公积	–	–	–
未分配利润	–243,623.52	–346,077.09	–431,158.56
股东权益合计	1,597,810.48	1,300,233.55	476,416.82
负债和所有者权益总计	26,242,207.56	12,910,778.96	6,612,249.03

②母公司利润表

单位：万元

项目	2015年度	2014年度	2013年度
一、营业收入	2,600,268.25	1,127,324.04	603,121.31
已赚保费	780,869.78	386,694.23	380,769.58
保险业务收入	799,596.56	418,518.68	428,813.41
其中：分保费收入	277,212.96	102,008.97	52,409.26
减：分出保费	18,672.95	28,496.73	48,064.89
提取未到期责任准备金	53.83	3,327.73	–21.06
投资收益（损失以“－”号填列）	1,854,076.94	720,549.34	217,160.72
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	–	–	–
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	19,356.88	4,669.01	–5,277.32
汇兑收益（损失以“－”号填列）	–1,462.33	–2,162.56	–16.06
其他业务收入	40,408.98	17,564.01	10,484.39
二、营业总成本	2,519,637.71	1,246,606.82	753,694.61
退保金	104,238.93	110,753.06	104,347.71
赔付支出	176,029.48	142,673.02	120,247.36
减：摊回赔付支出	9,297.31	7,801.64	7,206.48
提取保险责任准备金	364,173.72	84,869.86	173,827.96
减：摊回保险责任准备金	9,078.95	22,003.16	38,222.44
保单红利支出	22,561.69	13,201.21	17,654.55
分保费用	11,463.46	10,612.79	4,875.15
营业税金及附加	37,047.67	10,275.93	6,064.63
手续费及佣金支出	199,226.22	97,857.61	44,644.93
业务及管理费	453,627.69	271,443.59	165,297.83
减：摊回分保费用	1,830.17	1,362.71	3,635.92
其他业务成本	1,172,476.28	535,087.24	165,851.34
资产减值损失	–	–	–
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	173,628.54	–118,282.78	–150,535.30
加：营业外收入	308.49	169,767.50	1,895.87
减：营业外支出	730.63	1,463.93	668.64
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	173,198.40	50,020.79	–149,347.07
减：所得税费用	70,742.84	–35,000.68	18,336.49
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	102,455.57	85,081.47	–167,683.56
六、其他综合收益的税后净额	–119,878.64	392,235.25	–75,826.17
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	–	–	–
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	–	–	–
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	–	–	–
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	–119,878.64	392,235.25	–75,826.17
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	–	–	–
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	–119,878.64	392,235.25	–75,826.17
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	–	–	–
4.现金流量套期损益的有效部分	–	–	–
5.外币财务报表折算差额	–	–	–
6.一揽子交易处置对于公司权权投资在丧失控制权之前产生的投资收益	–	–	–
7.其他	–	–	–
七、综合收益总额	–17,423.07	477,316.72	–243,509.73

③母公司现金流量表

单位：万元

项目	2015年度	2014年度	2013年度
一、经营活动产生的现金流量：			
收到的原保险合同保费收取的现金	637,709.57	343,446.91	382,777.57
收到再保险业务现金净额	64,407.32	78,727.83	43,704.68
保户储金及投资款净增加额	10,923,263.24	5,048,454.34	3,249,823.40
收到其他与经营活动有关的现金	42,584.42	36,880.14	12,341.25
经营活动现金流入小计	11,667,964.56	5,507,508.23	3,688,646.91
支付原保险合同赔付款项的现金	153,587.42	146,248.46	104,464.64
支付手续费及佣金的现金	525,369.41	71,912.21	31,201.12
支付保单红利的现金	10,159.09	9,575.64	7,456.08
支付给职工以及为职工支付的现金	232,910.17	125,189.64	76,903.74
支付的各项税费	29,060.26	19,963.77	2,823.63
支付其他与经营活动有关的现金	375,063.08	567,222.12	354,464.13
经营活动现金流出小计	1,326,149.41	940,101.84	577,236.34
经营活动产生的现金流量净额	10,341,815.14	4,567,706.38	3,111,351.57
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	35,213,184.76	12,464,971.54	5,097,247.76
取得投资收益收到的现金	1,231,599.61	636,082.88	162,423.53
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	30.25	22.46	25.29
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	510,164.38	13,262.16	–
收到其他与投资活动有关的现金	–	–	461.85
投资活动现金流入小计	36,955,013.01	13,114,339.03	5,260,163.42
投资支付的现金	44,698,103.76	17,119,764.99	8,444,695.75
质押贷款净增加额	37,592.70	23,234.27	15,719.18
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	222,769.22	18,026.04	5,441.05
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	2,315,639.72	90,913.34	–
买入返售证券支付的现金净额	–	–	–
支付其他与投资活动有关的现金	24,030.00	–	–
投资活动现金流出小计	47,298,135.39	17,251,938.64	8,465,815.98
投资活动产生的现金流量净额	–10,342,482.38	–4,147,599.61	–3,205,652.56
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	315,000.00	346,500.00	525,000.00
收到卖出回购金融资产款现金净额	–	–	576,563.00
发行债券收到的现金	797,220.50	220,000.00	–
取得借款收到的现金	–	–	–
收到其他与筹资活动有关的现金	–	–	–
筹资活动现金流入小计	1,112,220.50	566,500.00	1,101,563.00
偿还债务支付的现金	–	–	–
支付卖出回购金融资产款现金净额	260,469.85	–	–
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	23,328.20	7,832.32	6,082.25
支付其他与筹资活动有关的现金	–	410,223.65	–
筹资活动现金流出小计	283,798.05	418,055.97	6,082.25
筹资活动产生的现金流量净额	828,422.46	148,444.03	1,095,480.75
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	–1,462.33	–2,162.56	–16.06
五、现金及现金等价物净增加额	826,312.88	566,388.24	1,001,163.71
加：期初现金及现金等价物余额	1,937,883.76	1,371,495.51	370,301.80
六、期末现金及现金等价物余额	2,764,166.64	1,937,883.76	1,371,465.51

④母公司所有者权益变动表

A.2015年度母公司所有者权益变动表

单位：万元

项目	2015年度							
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	1,230,000.00	59,500.00	356,810.63	–	–	–346,077.09	1,300,233.55
加：会计政策变更	–	–	–	–	–	–	–
前期差错更正	–	–	–	–	–	–	–
同一控制下企业合并	–	–	–	–	–	–	–
其他	–	–	–	–	–	–	–
二、本年年初余额	1,230,000.00	59,500.00	356,810.63	–	–	–346,077.09	1,300,233.55
三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列）	300,000.00	15,000.00	–119,878.64	–	–	102,455.57	297,576.93
（一）综合收益总额			–119,878.64			102,455.57	–17,423.07
（二）股东投入和减少资本	300,000.00	15,000.00	–	–	–	–	315,000.00
1、股东投入的普通股	300,000.00	15,000.00	–	–	–	–	315,000.00
2、其他权益工具持有者投入资本	–	–	–	–	–	–	–
3、股份支付计入股东权益的金额	–	–	–	–	–	–	–
4、其他	–	–	–	–	–	–	–
（三）利润分配	–	–	–	–	–	–	–
1、提取盈余公积	–	–	–	–	–	–	–
2、对股东的分配	–	–	–	–	–	–	–
3、其他	–	–	–	–	–	–	–
（四）股东权益内部结转	–	–	–	–	–	–	–
1、资本公积转增股本	–	–	–	–	–	–	–
2、盈余公积转增股本	–	–	–	–	–	–	–
3、盈余公积弥补亏损	–	–	–	–	–	–	–
4、结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	–	–	–	–	–	–	–
5、其他	–	–	–	–	–	–	–
（五）专项储备	–	–	–	–	–	–	–
1、本期提取	–	–	–	–	–	–	–
2、本期使用	–	–	–	–	–	–	–
（六）其他	–	–	–	–	–	–	–
四、本年期末余额	1,530,000.00	74,500.00	236,931.99	–	–	–243,621.52	1,597,810.48

B.2014年度母公司所有者权益变动表

单位：万元

项目	2014年度						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	900,000.00	43,000.00	–35,424.62	–	–	–431,158.56	476,416.82
加：会计政策变更	–	–	–	–	–	–	–
前期差错更正	–	–	–	–	–	–	–
同一控制下企业合并	–	–	–	–	–	–	–
其他	–	–	–	–	–	–	–
二、本年年初余额	900,000.00	43,000.00	–35,424.62	–	–	–431,158.56	476,416.82
三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列）	330,000.00	16,500.00	392,235.25	–	–	85,081.47	823,816.72
（一）综合收益总额	–	–	392,235.25	–	–	85,081.47	477,316.72
（二）股东投入和减少资本	330,000.00	16,500.00	–	–	–	–	346,500.00
1、股东投入的普通股	330,000.00	16,500.00	–	–	–	–	346,500.00
2、其他权益工具持有者投入资本	–	–	–	–	–	–	–
3、股份支付计入股东权益的金额	–	–	–	–	–	–	–
4、其他	–	–	–	–	–	–	–
（三）利润分配	–	–	–	–	–	–	–
1、提取盈余公积	–	–	–	–	–	–	–
2、对股东的分配	–	–	–	–	–	–	–
3、其他	–	–	–	–	–	–	–
（四）股东权益内部结转	–	–	–	–	–	–	–
1、资本公积转增股本	–	–	–	–	–	–	–
2、盈余公积转增股本	–	–	–	–	–	–	–
3、盈余公积弥补亏损	–	–	–	–	–	–	–
4、结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	–	–	–	–	–	–	–
5、其他	–	–	–	–	–	–	–
（五）专项储备	–	–	–	–	–	–	–
1、本期提取	–	–	–	–	–	–	–
2、本期使用	–	–	–	–	–	–	–
（六）其他	–	–	–	–	–	–	–
四、本年期末余额	1,230,000.00	59,500.00	356,810.63	–	–	–346,077.09	1,300,233.55

C.2013年度母公司所有者权益变动表

单位：万元

项目	2013年度						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	400,000.00	18,000.00	40,401.55	–	–	–263,474.99	194,926.56
加：会计政策变更	–	–	–	–	–	–	–
前期差错更正	–	–	–	–	–	–	–
同一控制下企业合并	–	–	–	–	–	–	–
其他	–	–	–	–	–	–	–
二、本年年初余额	400,000.00	18,000.00	40,401.55	–	–	–263,474.99	194,926.56
三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列）	500,000.00	25,000.00	–75,826.17	–	–	–167,683.56	281,490.27
（一）综合收益总额	–	–	–75,826.17	–	–	–167,683.56	–243,509.73
（二）股东投入和减少资本	330,000.00	16,500.00	–	–	–	–	525,000.00
1、股东投入的普通股	330,000.00	16,500.00	–	–	–	–	525,000.00
2、其他权益工具持有者投入资本	–	–	–	–	–	–	–
3、股份支付计入股东权益的金额	–	–	–	–	–	–	–
4、其他	–	–	–	–	–	–	–
（三）利润分配	–	–	–	–	–	–	–
1、提取盈余公积	–	–	–	–	–	–	–
2、对股东的分配	–	–	–	–	–	–	–
3、其他	–	–	–	–	–	–	–
（四）股东权益内部结转	–	–	–	–	–	–	–
1、资本公积转增股本	–	–	–	–	–	–	–
2、盈余公积转增股本	–	–	–	–	–	–	–
3、盈余公积弥补亏损	–	–	–	–	–	–	–
4、结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	–	–	–	–	–	–	–
5、其他	–	–	–	–	–	–	–
（五）专项储备	–	–	–	–	–	–	–
1、本期提取	–	–	–	–	–	–	–
2、本期使用	–	–	–	–	–	–	–
（六）其他	–	–	–	–	–	–	–
四、本年期末余额	900,000.00	43,000.00	–35,424.62	–	–	–431,158.56	476,416.82

（7）资产状况分析

报告期内，华夏保险的主要资产结构如下：

单位：万元

项目	2015年12月31日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
货币资金	2,383,578.71	9.03%	1,435,426.65	11.01%	1,417,740.98	21.26%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6,760,435.85	25.62%	926,221.93	7.11%	39,061.19	0.59%
买入返售金融资产	398,100.00	1.51%	528,468.00	4.05%	15,030.00	0.23%
应收利息	156,456.44	0.59%	150,737.23	1.16%	81,018.27	1.21%
应收股利	3,256.80	0.02%	647.67	0.00%	–	–
应收保费	12,330.18	0.05%	15,609.35	0.12%	8,977.50	0.13%
应收分保账款	204,579.23	0.78%	13,584.51	0.10%	6,871.76	0.10%
应收分保合同准备金	179,754.09	0.68%	169,453.74	1.30%	147,661.61	2.21%
保户质押贷款	84,517.14	0.32%	46,924.44	0.36%	503,260.42	0.36%
其他应收款	604,344.24	2.29%	233,067.78	1.79%	238,596.88	0.80%
定期存款	1,078,115.18	4.09%	1,339,065.15	10.27%	110,000.00	10.73%
可供出售金融资产	10,045,706.54	38.07%	5,513,636.11	42.30%	8,977.50	46.37%
持有至到期投资	–	–	675,668.07	5.18%	6,871.76	75.4%
应收款项类投资	817,500.00	3.10%	926,202.88	7.11%	147,661.61	35.6%
存出资本保证金	306,000.00	1.16%	246,000.00	1.89%	23,690.17	1.6%
长期股权投资	2,819,496.44	10.69%	406,032.02	3.11%	–	–
投资性房地产	313,898.17	1.19%	344,133.87	2.64%	163,632.72	2.4%
固定资产	59,219.34	0.22%	56,126.30	0.43%	44,891.26	0.67%
在建工程	143,163.33	0.54%	10.6	0.00%	318.72	0.00%
无形资产	3,044.01	0.01%	1,456.03	0.01%	1,620.48	0.02%
递延所得税资产	39.56	0.00%	–	–	–	–
其他资产	10,569.78	0.04%	240,029.12	1.84%	5,442.79	0.08%
资产总计	26,384,462.01	100.00%	13,035,422.77	100.00%	6,670,603.40	100.00%

报告期各期末，华夏保险资产规模分别为6,670,603.40万元、13,035,422.77万元和26,384,462.01万元，复合增长率高达98.88%，资产规模增长较快，主要系华夏保险在报告期内实行“规模先行、结构跟进”的战略，获取的规模保费金额大幅增加，导致总资产规模也相应增加。

华夏保险资产结构中以可供出售金融资产、定期存款、货币资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、长期股权投资等投资类资产为主，合计占比分别为78.94%、73.80%和87.50%，符合保险行业的资产结构特点。

1）货币资金

报告期各期末，华夏保险的货币资金分别为1,417,740.98万元、1,435,426.65万元和2,383,578.71万元，银行存款占比均超过95%，是货币资金的主要构成部分。截至2015年12月31日，华夏保险货币资金较上年末增加948,152.06万元，大幅增加66.05%，主要是由于华夏保险2015年保险业务增长较快、规模保费较2014年度大幅增加所致。

单位：万元

项目	2015年12月31日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
库存现金	–	–	1.61	0.00%	0.06	0.00%
银行存款	2,336,959.69	98.04%	1,392,710.38	97.02%	1,405,192.64	99.11%
其他货币资金	34,219.99	1.44%	33,643.26	2.34%	7,829.60	0.55%
存出投资款	33,156.03	1.39%	33,014.03	2.30%	7,268.23	0.51%
交易保证金	1,063.96	0.04%	629.23	0.04%	571.37	0.04%
结算备付金	12,399.02	0.52%	9,071.39	0.63%	4,708.68	0.33%
合计	2,383,578.71	100.00%	1,435,426.65	100.00%	1,417,740.98	100.00%

注：截至2015年12月31日，华夏保险不存在所有权受到限制的货币资金

2）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

报告期各期末，华夏保险持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的金额分别为39,061.19万元、926,221.93万元和6,760,435.85万元，资产规模呈现快速增长的趋势，复合增长率达到1,215.57%。同时，华夏保险结合资本市场逐渐回暖的趋势，相应调整其资产配置策略，增加其对权益工具投资的配置，资产结构也逐渐由债务工具投资为主向债务与股权投资并重转变。具体构成情况如下：

单位：万元

项目	2015年12月31日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
债务工具投资	2,976,802.10	44.03%	904,801.93	97.69%	39,061.19	100.00%
企业债券	2,347,130.77	34.72%	880,963.94	95.11%	3,267.94	8.37%
金融债券	629,671.34	9.31%	23,837.99	2.57%	35,793.25	91.63%
权益工具投资	3,783,633.74	55.97%	21,420.00	2.31%	–	–
基金投资	3,446,900.73	50.99%	–	–	–	–
股票投资	336,733.01	4.98%	21,420.00	2.31%	–	–
合计	6,760,435.85	100.00%	926,221.93	100.00%	39,061.19	100.00%

3）买入返售金融资产

报告期各期末，华夏保险的买入返售金融资产为15,030.00万元、528,468.00万元、398,100.00万元，均为其持有的逆回购债券。其中，报告期各期末华夏保险所持有的逆回购债券期限分别为30天、4～7天和1天。截至本预案（修订稿）出具之日，华夏保险各期末的买入返售金融资产均已被交易对手在到期后赎回。

4）应收利息

报告期各期末，华夏保险的应收利息金额分别为81,018.27万元、150,737.23万元、156,433.88万元，主要由应收银行存款利息和应收债券利息构成，合计占比均超过70%。具体构成情况如下：

单位：万元

项目	2015年12月31日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
应收银行存款利息	53,568.66	34.24%	63,601.69	42.19%	32,015.59	39.52%
应收债券利息	70,336.50	44.96%	64,449.41	42.76%	46,361.97	57.22%
应收买入返售金融资产利息	–	–	67.10	0.04%	57.24	0.07%
应收款项类投资利息	29,231.85	18.68%	20,853.02	13.83%	1,943.96	2.40%
应收保户质押贷款利息	3,187.34	2.04%	1,766.01	1.17%	639.51	0.79%
合计	156,456.44	100.00%	150,737.23	100.00%	81,018.27	100.00%

注：华夏保险除到期一次性支付利息的定期存款外，其余应收利息的账龄均在1年以内

5）应收保费

报告期各期末，华夏保险的应收保费金额分别为8,977.50万元、15,609.35万元和12,330.18万元，应收保费主要为应收寿险保费，账龄均在3个月以内。

应收保费按账龄分析如下：

单位：万元

账龄	2015年12月31日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
寿险	6,586.48	53.42%	12,248.16	78.47%	6,847.13	76.27%
意外险	3,426.86	27.79%	3,328.12	21.32%	2,098.46	23.37%
健康险	2,316.84	18.79%	33.07	0.21%	31.91	0.36%
合计	12,330.18	100.00%	15,609.35	100.00%	8,977.50	100.00%

应收保费按账龄分析如下：

单位：万元

账龄	2015年12月31日			2014年12月31日			2013年12月31日		
	金额	占比	坏账准备	金额	占比	坏账准备	金额	占比	坏账准备
3个月以内（含3个月）	12,330.18	100.00%	–	15,609.35	100.00%	–	8,977.50	100.00%	–
3个月至1年	–	–	–	–	–	–	–	–	–
1年至2年	–	–	–	–	–	–	–	–	–
合计	12,330.18	100.00%	–	15,609.35	100.00%	–	8,977.50	100.00%	–

截至2015年12月31日，华夏保险应收保费账龄均在3个月以内，且无单项金额重大并计提坏账准备的应收保费；华夏保险对单项金额不重大及上述单项测试未发生减值的应收保费确定其相应信用风险特征，并根据历史损失率结合现时情况进行减值测试，测试结果无需计提坏账准备。

6）应收分保账款

报告期各期末，华夏保险的应收分保账款金额分别为6,871.76万元、13,584.51万元和204,579.23万元。截至2015年12月31日，华夏保险应收分保账款金额较上年末大幅增加190,994.72万元，主要原因是华夏保险年末开展的规模为200,000.00万元的分入业务，在年末尚未取得银行的第三方保函，因此分出方要求华夏保险支付相应款项以应对赔付信用风险，导致期末应收分保账款大幅增加。截至本预案（修订稿）出具之日，该笔分入业务的银行保函已办理完成，分出方收取的赔付风险款项也已向华夏保险清偿。

应收分保账款按对象分类如下：

单位：万元

项目	2015年12月31日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
中国人寿再保险股份有限公司	719.04	0.35%	371.16	2.73%	417.77	6.08%
慕尼黑再保险公司北京分公司	435.08	0.21%	924.06	6.80%	1,409.61	20.51%
汉诺威再保险股份公司上海分公司	203,288.93	99.36%	12,046.37	88.68%	4,391.68	63.91%
德国通用再保险股份公司上海分公司	156.18	0.08%	242.93	1.79%	652.69	9.50%
合计	204,579.23	100.00%	13,584.51	100.00%	6,871.76	100.00%

应收分保账款按账龄分类如下：

单位：万元

账龄	2015年12月31日			2014年12月31日			2013年12月31日		
	金额	占比	坏账准备	金额	占比	坏账准备	金额	占比	坏账准备
6个月以内（含6个月）	204,579.23	100.00%	–	13,584.51	100.00%	–	6,871.76	100.00%	–
6个月至1年（含1年）	–	–	–	–	–	–	–	–	–
1年以上	–	–	–	–	–	–	–	–	–
合计	204,579.23	100.00%	–	13,584.51	100.00%	–	6,871.76	100.00%	–

报告期各期末，华夏保险的应收分保账款账龄均在3个月以内，无需计提坏账准备。截至2015年12月31日，华夏保险无应收持有公司5%（含5%）以上表决权股份的股东单位的应收分保账款。

7）应收分保合同准备金

报告期各期末，华夏保险应收分保准备金分别为147,661.61万元、169,453.74万元和179,754.09万元，基本保持稳定。

应收分保合同准备金按准备金类型分类如下：

单位：万元

项目	2015年12月31日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
应收分保未到期责任准备金	1,877.78	1.04%	656.30	0.39%	857.33	0.59%
应收分保未决赔款准备金	342.36	0.19%	339.35	0.20%	597.35	0.40%
应收分保寿险责任准备金	164,667.30	91.61%	159,379.18	94.05%	138,612.92	93.87%
应收分保长期健康险责任准备金	12,866.73	7.16%	9,078.91	5.36%	7,584.02	5.14%
合计	179,754.09	100.00%	169,453.74	100.00%	147,661.61	100.00%

8）保户质押贷款

报告期各期末，华夏保险的保户质押贷款金额分别为23,690.17万元、46,924.44万元和84,517.14万元。华夏保险的保户质押贷款均以投保人的保单为质押，且贷款金额通常不超过投保人保单现金价值的80%～95%。报告期内，华夏保险的保户质押贷款利率分别为5.85%～6.40%、6.40%和5.00%～6.40%。

9）其他应收款

报告期各期末，华夏保险的其他应收款金额分别为53,400.31万元、233,067.78万元、603,379.86万元，主要为华夏保险对外投资项付投资款和处置资产应收的款项。

截至2015年年末，华夏保险的其他应收款较上年末大幅增加，主要是由于：

①预付股权投资款明细科目较上年末增长较大，主要为华夏保险增资中民嘉业投资有限公司（以下简称“中民嘉业”）和汇通达网络股份有限公司（以下简称“汇通达”）的出资款项合计155,000万元。截至本预案（修订稿）出具之日，中民嘉业和汇通达已完成注册资本及股东登记的工商登记变更；

②应收股权转让款较上年末增长较大，为华夏保险在2015年处置了持有的北京三义房地产开发有限公司和若羌德泽矿业投资有限公司的股权，部分股权转让款在年末尚未收回。截至本预案（修订稿）出具之日，上述股权转让余款均已收到；

报告期各期末，其他应收款的构成情况如下：

单位：万元

项目	2015年12月31日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
预付股权投资款	155,000.00	25.69%	60,000.00	25.74%	–	–
应收股权转让款	192,627.20	31.92%	56,000.00	24.03%	–	–
预付不动产投资款	66,256.07	10.98%	–	–	–	–
证券清算款	16,353.35	2.71%	–	–	6,736.14	12.61%
往来款	54,876.82	9.10%	35,106.78	15.06%	6,721.66	12.59%
在途申购款	88,400.00	14.65%	55,000.00	23.60%	–	–
预缴税款	18,896.52	3.13%	20,194.84	8.66%	13,412.50	25.12%
预付工程款	6,939.54	1.15%	3,038.62	1.30%	24,939.90	46.70%
代垫费用及其他	3,788.54	0.63%	3,496.38	1.50%	1,323.84	2.48%
员工暂借款	239.81	0.04%	232.16	0.10%	266.38	0.50%
合计	603,379.86	100.00%	233,067.78	100.00%	53,400.31	100.00%

报告期各期末，华夏保险的其他应收款主要为1年内到期的应收款项。按账龄分类如下：

单位：万元

账龄	2015年12月31日			2014年12月31日			2013年12月31日		
	金额	占比	坏账准备	金额	占比	坏账准备	金额	占比	坏账准备
1年以内	594,369.53	98.51%	–	222,396.04	95.42%	–	46,446.83	86.98%	–
1-2年	4,850.38	0.80%	–	7,514.72	3.22%	–	6,461.03	12.10%	–
2-3年	1,132.92	0.19%	–	2,864.24	1.23%	–	271.93	0.51%	–
3年以上