海尔人寿保险有限公司2010年度信息披露报告

一、海尔人寿保险有限公司基本信息

(一)海尔人寿保险有限公司概况

公司法定名称及缩写	海尔人寿保险有限公司(缩写:海尔保险)
注册资本	11.8亿元人民币
注册地	上海市浦东新区龙阳路2277号永达国际大厦6层601-604室
成立时间	2002年11月28日
经营范围	在上海市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务(法定保险业务除外):一、人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务;二、上述业务的再保险业务(涉及行政许可的凭许可证经营)。
经营区域	上海市、四川省、山东省(含青岛市)、江苏省、湖北省
法定代表人	杨绵绵(董事长)
客户服务和投诉电话	400 820 5882(手机拨打)800 820 5882(固定电话拨打)
各分支机构营业场所和联系电话	请查看网址http://www.haierinsurance.cn/contact/branch.aspx?ID=998
保险产品目录和条款	请查看网址http://www.haierinsurance.cn/news/show1.aspx

(二)海尔人寿保险有限公司治理概要

1、近3年股东大会(股东会)主要决议:

因公司性质为中外合资企业,法律上并无要求设立股东大会(股东会),故未有股东大会(股东会)决议。

2、董事简历及其履职情况:

董事长:杨绵绵女士

1941年8月生,中国籍,毕业于山东大学(原山东工学院),大学本科学历,高级工程师。现任海尔集团公司总裁,青岛海尔股份有限公司董事长。1984年任青岛电冰箱总厂副厂长;1993年任青岛海尔电冰箱股份有限公司总经理;2001年任青岛海尔股份有限公司董事长;1991年任海尔集团公司常务副总裁;1999年任海尔集团公司执行总裁;2000至今任海尔集团公司总裁。2010年12月31日经保监会批复正式成为海尔人寿保险有限公司的董事长。

副董事长:和田康先生

1954年9月生,日本籍,毕业于庆应大学,大学本科学历。现任明治安田生命保险相互公司常务执行官。从事金融保险机构管理工作逾30年。1977年至2004年,在明治生命保险相互公司曾经担任驻纽约代表处首席代表。2004年起至今,在明治安田生命保险相互公司(为明治生命保险相互公司合并后更名)先后担任不动产部总经理、保险金(理赔)部总经理、执行官、常务执行官职务。目前和田康先生还兼任明治安田美国寿险子公司PGL的董事。2010年12月31日经保监会批复正式成为海尔人寿保险有限公司的董事。

董事:崔少华先生

1957年8月生,中国籍,毕业于吉林财贸学院,大学本科学历,高级会计师。现任长江证券股份有限公司副董事长、青岛银行股份有限公司董事。现任海尔集团资产运营事业部部长。1983年任吉林延边州财政局科长,1988年调任延边州信托投资公司副总经理,1993年加入海尔集团,历任海尔电冰箱股份有限公司董事会秘书、总会计师、董事、副总经理、海尔电器集团有限公司董事证券部经理、青岛市海永亨城市信用社主任、海尔保险代理公司副董事长、资产运营事业部部长。从事金融保险机构管理工作22年。2002年11月15日经保监会批复正式成为海尔纽约人寿保险有限公司的董事长。2010年12月31日经保监会批复正式成为海尔人寿保险有限公司的董事。

自2002年11月担任公司董事长以来勤勉履职、恪尽职守、兢兢业业,根据国家法律,监管规定及公司章程的要求履行董事长职责,包括召集并参加董事会会议、审议应由董事会批准的各重要事项、批准并签署董事会决议和会议纪要、作为法定代表人审核和签署各类法律文书和其它文件,以及其它法律及章程规定的职责。

董事:李占国先生

1969年4月生,中国籍,大学本科学历,会计学学士。现任海尔集团财务公司总经理。1993年进入海尔集团,历任海尔集团财务中心财务分析科科长,财务管理部部长资金流推进本部流出中心总经理。2010年12月31日经保监会批复正式成为海尔人寿保险有限公司的董事。

自担任公司董事以来勤勉履职、恪尽职守、兢兢业业,根据国家法律,监管规定及公司章程的要求履行董事职责,包括参加董事会会议、审议应由董事会批准的各重要事项、批准并签署董事会决议和会议纪要、以及其它法律及章程规定的职责。

董事:周云杰先生

1966年11月生,中国籍,毕业于西安交通大学,博士学历。现任海尔集团公司执行副总裁、首席市场官。1999年任海尔集团公司制冷产品本部,见习副总裁、本部长、党委书记;2000年任海尔集团公司商流推进本部副总裁、本部长、党委书记;2007年任海尔集团公司高级副总裁、首席市场官。2010年12月31日经保监会批复正式成为海尔人寿保险有限公司的董事。

董事:木岛正博先生

1957年1月生,日本籍,毕业于东京大学,大学本科学历。现任明治安田生命保险相互公司执行官。从事金融保险机构管理工作逾30年。1979年至2004年,在明治生命保险相互公司曾经先后担任松江分公司总经理、经营分析部总经理。2004年起至今,在明治安田生命保险相互公司(为明治生命保险相互公司合并后更名)先后担任新市场业务部总经理、营销企划部总经理、金融代理店业务部总经理、执行官兼金融代理店业务部总经理、执行官兼综合代理店业务部总经理、执行官职务。2010年12月31日经保监会批复正式成为海尔人寿保险有限公司的董事。

独立董事:王嘉陵(Caroline Wang)女士

1952年8月生,美国籍,威斯康星大学社会学硕士,哈佛大学医疗行政管理和人口学硕士。现任香港科技大学教授。王嘉陵女士曾先后担任IBM首席信息化执行官、首席市场营销官、副总裁、全球企业咨询服务部合伙人,现兼任香港科技大学教授,并担任北京大学、清华大学、新加坡国立大学等学校的客座教授。2009年12月24日,经保监会批复,王嘉陵女士正式接替张广鸿先生担任本公司董事。2010年12月31日经保监会批复正式成为海尔人寿保险有限公司的独立董事。

自2009年12月担任公司董事以来勤勉履职、恪尽职守、兢兢业业,根据国家法律,监管规定及公司章程的要求履行董事职责,包括参加董事会会议、审议应由董事会批准的各重要事项、批准并签署董事会决议和会议纪要、以及其它法律及章程规定的职责。

3、监事简历及其履职情况:

公司目前尚未设立监事会或监事职务,故暂不能提供监事简历和履职情况。

4、高级管理人员简历、职责及其履职情况:

张力先生:首席执行官兼总经理。

1958年12月生,1986年毕业于南京大学,经济学学士;1991年获加拿大麦克玛斯特大学工商管理硕士。张力先生曾先后任职于普华永道(多伦多)高级会计师、毕马威(纽约)高级会计师、安盛集团(纽约)高级审计师、安盛集团中国地区(香港)高级经理、安盛集团亚太地区(香港)助理总经理,本公司副总经理(执行副总裁)。2010年6月22日起担任本公司首席执行官兼总经理。

张力先生负责拟定公司的发展战略及远景规划;创立和发展企业文化;建设管理团队;制定公司年度经营计划和预算,并组织实施;同时全面负责公司日常运营管理。自张力先生担任该职务以来,勤勉履职、恪尽职守、兢兢业业,积极推动企业文化的建设,推动公司各项业务战略发展计划及多种渠道共同发展的计划,帮助公司实现高速成长的目标。

杨美瑛女士:首席财务官兼总精算师。

1958年12月生,美国爱荷华大学精算学硕士、台湾国立中兴大学商业管理学士。杨美瑛女士曾先后任职于信安国际(得梅因市、爱荷华州)财务总监、信安国际亚太区首席财务官、2008年4月14日经保监会批复担任本公司总精算师,2009年12月14日经保监会批复担任本公司财务负责人。

杨美瑛女士全面负责公司的精算工作、产品开发工作、及年度业务计划的制定,她同时还负责公司的财务管理、投资管理及市场营销管理。自担任该职务以来,勤勉履职、恪尽职守、兢兢业业,她所提供的评估结果和风险提示等是管理层的决策的重要依据,同时她还主导或跟进公司重大战略或行动的实施,为推动公司在中国市场的发展做出了巨大的贡献。

李剑先生:董事会秘书兼法务合规负责人。

1971年11月生,1994年大学毕业,法学学士。曾先后任职于上海市华联律师事务所专职律师、美国友邦保险有限公司中国区法务部副经理、花旗人寿保险有限公司法务部经理、联泰大都会人寿保险有限公司法务部经理,本公司法务经理。2009年8月28日经保监会批复担任本公司董事会秘书。2010年8月11日经保监会批复担任本公司合规负责人。

李剑先生全面负责公司的法务及合规工作;同时负责董事会及股东代表会相关工作,保持董事会及股东代表会运作顺畅。李剑先生经验丰富,工作勤勉负责,在公司重大经营事项给予公司专业、详细、完整的法律和合规意见,为降低企业运营风险作出了重要贡献。

浦俊先生:审计责任人。

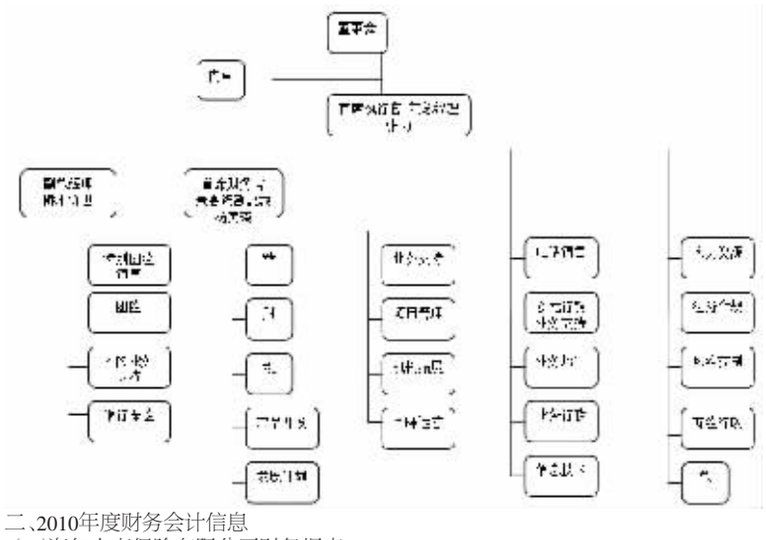
1975年7月生,1997年毕业于上海交通大学,经济学学士。曾先后任职于普华永道会计师事务所审计师,美国友邦保险有限公司上海分公司内部审计经理,毕马威华振会计师事务所咨询风险管理经理。2010年11月26日经保监会批复担任本公司审计责任人。

浦俊先生所负责的日常工作包括对公司日常运营的效率和效果做出评价;审阅并评价财务和运营信息等的可靠性和真实性;确定相关的法律法规遵循情况等。浦俊先生一贯努力工作,勤勉负责,任职期间公司风险控制方面有出色表现。

5、持股比例在5%以上的股东及其持股情况:

编号	股东方	持股比例
1	青岛海尔投资发展有限公司	70.76%
2	日本明治安田生命保险相互会社	29.24%

6、公司部门设置情况



二、2010年度财务会计信息

(一)海尔人寿保险有限公司财务报表

海尔人寿保险有限公司

2010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	2010年12月31日	2009年12月31日
资产:			
货币资金	6	104,147,337.15	31,041,320.10
拆出资金		-	-
交易性金融资产	7	6,748,509.01	7,142,211.95
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		-	-
应收利息		35,580,449.70	29,684,601.02
应收保费	8	21,531,987.00	22,127,478.00
应收代位追偿款		-	-
应收分保账款	9	7,173,598.50	2,573,583.13
应收分保未到期责任准备金	21	2,273,164.25	2,387,188.89
应收分保未决赔款准备金	21	-	-
应收分保寿险责任准备金	21	14,819.87	15,004.94
应收分保长期健康险责任准备金	21	983,607.71	918,765.01
保户质押贷款		9,736,207.00	5,967,712.00
定期存款	10	325,613,377.89	310,486,911.42
可供出售金融资产	11	237,122,700.60	194,910,633.46
持有至到期投资	12	422,569,964.48	390,194,471.35
长期股权投资		-	-
存出资本保证金	13	167,000,000.00	168,845,686.22
投资性房地产		-	-
固定资产	14	18,057,007.23	23,060,904.85
无形资产	15	10,275,202.62	5,755,104.95
独立账户资产	42(b)	47,272,838.70	52,907,529.34
递延所得税资产	22(a)	-	-
其它资产	16	19,833,302.78	52,458,023.52
资产总计		1,435,934,074.49	1,300,477,130.15

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

海尔人寿保险有限公司

2010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)

负债及所有者权益	附注	2010年12月31日	2009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		-	-
预收保费		2,621,020.52	1,944,402.85
应付手续费及佣金		2,618,399.10	4,231,692.21
应付分保账款		7,510,812.41	2,790,035.95
应付职工薪酬	17	19,060,443.67	18,485,774.90
应交税费	18	1,061,651.56	889,400.47
应付赔付款		7,131,961.65	3,780,953.67
应付保单红利	19	19,634,043.00	17,849,757.00
保户储金及投资款	20	247,678,643.19	204,039,247.41
未到期责任准备金	21	9,060,894.82	9,424,113.98
未决赔款准备金	21	1,666,447.90	4,437,555.01
寿险责任准备金	21	612,456,739.67	544,006,918.26
长期健康险责任准备金	21	40,560,213.78	(2,579,977.98)
长期借款		-	-
应付债券		-	-
独立账户负债	42(b)	47,272,838.70	52,907,529.34
递延所得税负债	22(b)	-	-
其它负债	23	26,721,666.68	41,278,466.31
负债合计		1,045,055,776.65	903,485,869.38
所有者权益:			
实收资本		835,000,000.00	800,000,000.00
资本公积		7,485,757.23	10,565,153.93
减:库存股		-	-
盈余公积		-	-
一般风险准备		-	-
累计亏损		(451,607,459.39)	(413,573,893.16)
所有者权益合计		390,878,297.84	396,991,260.77
负债及所有者权益总计		1,435,934,074.49	1,300,477,130.15

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

海尔人寿保险有限公司

2010年度利润表

(除特别注明外,金额单位为人民币元)

	附注	2010年度	2009年度
一、营业收入		456,808,787.24	404,628,570.88
已赚保费		395,536,832.13	338,936,819.25
保险业务收入	24	404,322,955.89	348,200,672.08
其中:分保费收入		-	-
减:分出保费		(9,035,318.28)	(8,719,041.57)
提取未到期责任准备金		249,194.52	(544,811.26)
投资收益	25	49,469,846.65	43,326,652.47
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)		(217,899.91)	1,533,074.25
汇兑损失		(2,929,926.61)	(264,349.45)
其它业务收入	26	14,949,934.98	21,096,374.36
二、营业支出		(493,464,263.86)	(463,869,387.18)
退保金	27	(27,544,463.00)	(29,777,481.00)
赔付支出	28	(127,125,919.60)	(80,692,184.88)
减:摊回赔付支出		5,888,267.35	5,863,999.17
提取保险责任准备金	29	(108,818,906.06)	(56,574,443.62)
减:摊回保险责任准备金		64,657.63	326,832.26
保单红利支出	30	(8,723,763.12)	(9,093,731.90)
分保费用		-	-
营业税金及附加		(1,527,372.82)	(763,675.48)
手续费及佣金支出	31	(31,341,823.84)	(61,365,027.98)
业务及管理费	32	(185,590,747.04)	(221,943,315.96)
减:摊回分保费用		2,378,150.04	2,197,475.17
其它业务成本	33	(11,122,343.40)	(12,047,832.96)
资产减值损失		-	-
三、营业亏损		(36,655,476.62)	(59,240,816.30)
加:营业外收入	34	5,062,052.12	461,825.80
减:营业外支出	35	(5,413,676.17)	(797,548.54)
四、亏损总额		(37,007,100.67)	(59,576,539.04)
减:所得税费用	36	(1,026,465.56)	3,521,717.98
五、净亏损		(38,033,566.23)	(56,054,821.06)
六、其他综合收益/(损失)	37	(3,079,396.70)	8,109,594.46
七、综合损失总额		(41,112,962.93)	(47,945,226.60)

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

海尔人寿保险有限公司

2010年度现金流量表

(除特别注明外,金额单位为人民币元)

	2010年度	2009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	405,595,064.56	344,057,881.67
收到保户储金及投资款取得的现金	38,119,654.18	78,949,205.61
收到其它与经营活动有关的现金	21,289,341.18	21,558,200.16
经营活动现金流入小计	465,004,059.92	444,565,287.44
支付原保险合同赔付款项的现金	(151,319,374.62)	(111,488,137.69)
支付保户储金及投资款的现金	(5,348,705.68)	(4,848,857.82)
支付再保业务现金净额	(648,139.80)	(542,446.06)
支付手续费及佣金的现金	(32,955,116.95)	(62,660,329.65)
支付保单红利的现金	(6,939,477.12)	(4,542,499.90)
支付给职工以及为职工支付的现金	(104,691,653.53)	(123,786,775.11)
支付的各项税费	(1,355,121.73)	(910,669.40)
支付其它与经营活动有关的现金	(63,335,415.06)	(74,549,441.52)
经营活动现金流出小计	(366,593,004.49)	(383,329,157.15)
经营活动产生的现金流量净额	98,411,055.43	61,236,130.29
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	639,669,301.64	414,018,140.89
取得投资收益收到的现金	43,749,801.00	41,073,051.77
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的现金	157,922.65	55,849.90
投资活动现金流入小计	683,577,025.29	455,147,042.56
投资支付的现金	(731,660,684.63)	(523,887,425.02)
购建固定资产、无形资产和其它长期资产的现金	(12,221,379.04)	(13,554,906.89)
投资活动现金流出小计	(743,882,063.67)	(537,442,331.91)
投资活动产生的现金流量净额	(60,305,038.38)	(82,295,289.35)
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	35,000,000.00	-
筹资活动产生的现金流量净额	35,000,000.00	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	-	-
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	73,106,017.05	(21,059,159.06)
加:年初现金及现金等价物余额	31,041,320.10	52,100,479.16
六、年末现金及现金等价物余额	104,147,337.15	31,041,320.10

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

海尔人寿保险有限公司

2010年度所有者权益变动表

(除特别注明外,金额单位为人民币元)

	附注	股本	资本公积	累计亏损	所有者权益合计
一、2009年1月1日年初余额		800,000,000.00	2,455,559.47	(357,519,072.10)	444,936,487.37
二、2009年增减变动金额					
(一)净亏损		-	-	(56,054,821.06)	(56,054,821.06)
(二)其他综合收益	37	-	8,109,594.46	-	8,109,594.46
(三)股本变动		-	-	-	-
三、2009年12月31日年末余额		800,000,000.00	10,565,153.93	(413,573,893.16)	396,991,260.77
一、2010年1月1日年初余额		800,000,000.00	10,565,153.93	(413,573,893.16)	396,991,260.77
二、2010年增减变动金额					
(一)股本变动		35,000,000.00	-	-	35,000,000.00
(二)净亏损		-	-	(38,033,566.23)	(38,033,566.23)
(三)其他综合损失	37	-	(3,079,396.70)	-	(3,079,396.70)
三、2010年12月31日年末余额		835,000,000.00	7,485,757.23	(451,607,459.39)	390,878,297.84

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

(二)海尔人寿保险有限公司财务报表附注(具体参考公司网址http://www.haierinsurance.cn/news/show.aspx?ID=33&NewsID=845)

(三)主要审计意见

上述财务报表已经按照企业会计准则的规定编制,在所有重大方面公允反映了公司2010年12月31日的财务状况以及2010年度的经营成果和现金流量。

三、风险管理状况信息

(一)风险评估

我司风险评估流程分三步,即风险识别,风险分析和风险评估。

风险识别:识别在经营活动及业务流程中是否存在风险以及风险的种类(若有)。

风险分析:分析已识别风险并预计风险发生的可能性和条件。

风险评估:评估风险可能造成的损失的大小以及对公司实现经营目标所造成的影响。

风险评估要求采用定性与定量相结合的方法。必要时,指导委员会可以聘请外部顾问进行协助。

根据保监发〔2010〕89号文,公司在经营过程中面临的主要风险的评估情况如下:

1、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。

(1)利率风险

截至2010年12月31日,若市场利率上升50个基点且其他市场变量保持不变,由于浮动利率的现金及现金等价物、定期存款、存出资本保证金及债权型投资利息收入的变动和可供出售金融资产公允价值的变动,公司所有者权益将减少约210万元;反之,若市场利率下降50个基点且其他市场变量保持不变,公司所有者权益则将增加约210万元。

(2)汇率风险

到2010年12月31日,我司持有美元资产1148万美元,由于人民币兑美元升值的预期在近三年中仍然存在,我司的美元资产仍面临较高的汇率风险。

2、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。

我司的信用风险主要体现为保险资金投资的信用风险,即基金公司、券商等交易对手不能履行给付承诺而给公司造成损失的可能性。

截至2010年12月31日,公司无发生减值的逾期或者未逾期的金融资产。

3、保险风险

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

2010年度,我司保险风险的主要次级风险情况如下:

(1)死亡率风险:2010年度,公司死亡率实际值低于预期值,死亡率风险低。

(2)疾病发生率风险

以重大疾病保险来看,主要是实际重大疾病发生率高于预期的风险。2010年度公司的重疾发生率实际值优于预期值,重疾发生率风险低。

(3)保单持续率风险

保单持续率风险指的是保单持有人实际退保情况差于定价假设的可能性。

2010年度,全公司保单持续率(25月基准)平均数超过90%,优于同行业的水准。

4、操作风险

操作风险是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险,包括法律及监管合规风险。

2010年度由于公司股权转让带来的人员流动,导致该年度的操作风险增大。

5、流动性风险

流动性风险是指在债务到期或发生给付义务时,由于没有资金来源或必须以较高的成本融资而导致的风险。

(二)风险控制

1、风险管理组织体系

(下转A32版)