

华泰人寿保险股份有限公司  
二〇一六年度信息披露报告  
(完整版)

二〇一七年四月二十五日

**目录：**

一、 公司简介

二、 财务会计信息

三、 风险管理状况信息

四、 保险产品经营信息

五、 偿付能力信息

六、 其他信息 ( 重大事项信息、 重大关联交易信息 )

## 一、 公司简介

### (一) 基本信息

#### 1、 法定名称及缩写

中文全称：华泰人寿保险股份有限公司

缩写：华泰人寿保险

英文全称：Huatai Life Insurance Company Limited

缩写：Huatai Life Insurance

#### 2、 注册资本

公司注册资本金为 27.325 亿元人民币

#### 3、 成立时间

公司于 2005 年 3 月经中国保险监督管理委员会核准开业

#### 4、 注册地

北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 B 座 10 层  
(邮编：100033)

#### 5、 经营范围

- 1) 人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；
- 2) 上述业务的再保险业务；
- 3) 国家有关法律、法规允许的保险资金运用业务；
- 4) 经中国保监会批准的其他业务。

#### 6、 经营区域

北京、浙江、四川、江苏、山东、上海、河南、福建、湖南、广东、江西、内蒙古、湖北、河北、安徽、辽宁、黑龙江分公司。

7、 法定代表人：

李存强

8、 全国统一客服热线：

95509

9、 全国统一投诉专线：

40088-95509

## （二）公司介绍

华泰人寿保险股份有限公司是一家由国内外实力雄厚的金融保险集团和知名企业发起设立的全国性寿险公司，股东投入资金超过30亿元。公司于2005年正式开业，总部设在北京，目前已经在北京、浙江、四川、江苏、山东、上海、河南、福建、湖南、广东、江西、内蒙古、湖北、河北、安徽、辽宁、黑龙江等省市开设了三百余家分支机构和营业网点，经营范围覆盖人寿保险、意外险和健康险等业务。

华泰人寿的主要股东华泰保险集团股份有限公司，在坚持业务稳步发展的同时持续盈利，依靠内生式资本积累，由一家单一的财险公司发展成为集财险、寿险、资产管理于一体的金融保险集团；另一主要股东美国安达集团，是世界著名的金融保险集团企业，是全球最大的上市财产保险公司，也是全球最大的意外和健康险提供商之一，人寿保险成长迅速。

作为华泰保险集团的重要成员，华泰人寿坚持“集约化管理、专业化经营、质量效益型发展”的方针，秉承“规范管理，稳健经营，诚实守信，创新发展”的长期理念，依托华泰保险集团其他子公司的市场资源以及业内领先的资产管理能力，利用美国安达集团的全面技术支持，实现了健康、平稳和较快的发展。

“华夏之一诺，泰然若九鼎”。强强联手打造的华泰人寿，尊崇保险核心价值，着力加强内控管理和风险防范，不断优化业务结构和提高业务品质，正努力发展成为一家特色鲜明、绩效领先、具有竞争力和市场影响力的寿险公司，在向客户提供人生保障和财富积累解决方案的同时，也致力于为推动中国保险业发展和创建和谐社会做出应有的贡献。

## 二、 财务会计信息

### (一) 资产负债表

#### 资产负债表 人民币元

<u>资产</u>	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
资产		
货币资金	349,114,862.57	1,077,448,507.73
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	941,390,060.26	1,069,130,499.57
买入返售金融资产	1,800,094,380.64	-
应收利息	268,292,735.79	306,684,592.27
应收保费	94,930,177.94	65,432,228.92
应收分保账款	80,389,086.79	35,459,039.84
应收分保未到期责任准备金	17,987,802.18	13,673,779.34
应收分保未决赔款准备金	19,930,166.63	21,717,692.54
应收分保寿险责任准备金	6,683,431.93	5,436,898.16
应收分保长期健康险责任准备金	18,773,033.27	12,341,712.77
保户质押贷款	324,273,621.12	250,141,958.97
定期存款	788,243,079.28	3,884,878,615.82
可供出售金融资产	4,665,735,275.08	3,818,939,920.43
持有至到期投资	2,782,676,077.74	2,943,286,176.74
应收款项投资	4,741,000,000.00	5,106,000,000.00
存出资本保证金	546,500,000.00	546,500,000.00
固定资产	30,207,076.89	23,531,712.28
无形资产	29,691,377.81	22,745,759.84
独立账户资产	185,866,821.71	244,431,480.39
递延所得税资产	10,049,368.81	-
其他资产	232,637,968.94	132,084,286.83
资产总计	17,934,466,405.38	19,579,864,862.44

资产负债表（续）  
人民币元

<u>负债及股东权益</u>	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
负债		
卖出回购金融资产款	209,999,655.00	2,833,150,000.00
预收保费	223,084,797.79	58,683,697.30
应付手续费及佣金	54,126,248.17	44,721,975.81
应付分保账款	105,729,113.29	51,671,936.25
应付职工薪酬	159,875,237.33	125,255,203.29
应交税费	11,127,335.05	20,455,205.71
应付赔付款	294,509,717.92	297,553,584.09
应付保单红利	502,335,304.40	439,796,194.11
保户储金及投资款	2,853,944,165.52	2,444,231,420.15
未到期责任准备金	70,082,902.60	60,604,906.23
未决赔款准备金	41,281,455.76	45,284,380.95
寿险责任准备金	10,097,800,526.14	9,837,233,399.54
长期健康险责任准备金	48,573,730.71	35,739,671.87
应付债券	700,000,000.00	700,000,000.00
独立账户负债	185,866,821.71	244,431,480.39
其他负债	148,365,206.95	166,665,962.38
	_____	_____
负债合计	15,706,702,218.34	17,405,479,018.07
所有者权益		
股本	2,732,500,000.00	2,732,500,000.00
资本公积	444,052,757.00	444,052,757.00
其他综合收益	12,653,344.64	29,878,244.50
累计亏损	(961,441,914.60)	(1,032,045,157.13)
	_____	_____
股东权益合计	2,227,764,187.04	2,174,385,844.37
	_____	_____
负债及股东权益总计	17,934,466,405.38	19,579,864,862.44
	_____	_____

(二) 利润表

利润表  
人民币元

	2016 年度	2015 年度
营业收入		
保险业务收入	3,403,950,533.92	2,782,940,824.30
减：分出保费	(105,279,324.46)	(82,414,674.28)
提取未到期责任准备金	(5,163,973.53)	(17,045,670.69)
已赚保费	3,293,507,235.93	2,683,480,479.33
投资收益	760,201,871.71	1,542,045,038.28
公允价值变动损益	4,226,218.96	(49,508,897.80)
汇兑损益	2,444,414.09	4,004,152.68
其他业务收入	30,769,524.52	30,633,063.23
营业收入合计	4,091,149,265.21	4,210,653,835.72
营业支出		
退保金	(308,548,803.42)	(720,369,992.44)
赔付支出	(1,475,065,464.61)	(3,301,416,923.53)
减：摊回赔付支出	56,477,989.59	39,503,546.17
提取保险责任准备金	(289,146,781.02)	1,756,594,803.26
减：摊回保险责任准备金	5,890,328.36	8,655,334.60
保单红利支出	(194,581,671.73)	(183,447,924.24)
税金及附加	1,359,302.41	(44,715,827.06)
手续费及佣金支出	(767,665,681.25)	(501,225,345.68)
业务及管理费	(910,561,442.81)	(828,323,955.21)
减：摊回分保费用	18,067,023.74	18,578,994.13
其他业务成本	(153,957,649.01)	(123,543,069.24)
资产减值损失	(12,221,820.07)	(91,774.00)
营业支出合计	(4,029,954,669.82)	(3,879,802,133.24)
营业利润	61,194,595.39	330,851,702.48
加：营业外收入	5,567,701.38	506,766.03
减：营业外支出	(466,789.77)	(21,101,823.13)
利润总额	66,295,507.00	310,256,645.38
减：所得税费用	4,307,735.53	9,959,414.83
净利润	70,603,242.53	320,216,060.21
其他综合收益	(17,224,899.86)	(37,369,773.44)
综合收益总额	53,378,342.67	282,846,286.77

(三) 现金流量表

现金流量表  
人民币元

	2016 年度	2015 年度
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	3,526,650,021.87	2,817,279,109.56
保户储金及投资款净增加额	306,111,104.54	261,309,897.27
收到退税的现金净额	8,222,698.56	
收到其他与经营活动有关的现金	19,469,704.75	6,889,514.04
经营活动现金流入小计	3,860,453,529.72	3,085,478,520.87
支付原保险合同赔付等款项的现金	(1,481,936,582.06)	(3,242,128,806.85)
支付再保险业务现金净额	(21,607,181.04)	(22,507,986.30)
支付手续费及佣金的现金	(758,261,408.89)	(484,581,531.16)
支付退保金	(309,328,840.31)	(726,794,954.82)
支付保单红利的现金	(132,042,561.44)	(248,867,101.56)
支付给职工以及为职工支付的现金	(493,212,953.43)	(411,520,404.44)
支付的各项税费净额	-	(62,367,217.90)
支付其他与经营活动有关的现金	(491,355,747.38)	(312,165,332.26)
经营活动现金流出小计	(3,687,745,274.55)	(5,510,933,335.29)
经营活动产生的现金流量净额	172,708,255.17	(2,425,454,814.42)
投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	24,812,778,051.75	21,083,038,263.00
取得投资收益收到的现金	1,240,258,929.69	1,044,152,392.17
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	4,576,803.36	658,790.52
投资活动现金流入小计	26,057,613,784.80	22,127,849,445.697
投资支付的现金	(24,110,939,720.81)	(20,674,485,177.09)
保户质押贷款净增加额	(74,131,662.15)	(65,788,428.05)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(36,521,467.98)	(28,936,107.04)
支付其他与投资活动有关的现金	(50,975,168.36)	(96,946,349.69)
投资活动现金流出小计	(24,272,568,019.30)	(20,866,156,061.87)
投资活动产生的现金流量净额	1,785,045,765.50	1,261,693,383.82

现金流量表(续)  
人民币元

	<u>2016 年度</u>	<u>2015 年度</u>
筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	-	-
卖出回购金融资产款及利息现金流入	-	1,851,650,899.39
筹资活动现金流入小计	-	1,851,650,899.39
次级债利息支出	(33,250,000.00)	(33,250,000.00)
收到卖出回购金融资产款现金流出	(2,652,837,665.83)	
筹资活动现金流出小计	(2,686,087,665.83)	(33,250,000.00)
筹资活动产生的现金流量净额	(2,686,087,665.83)	1,818,400,899.39
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-
现金及现金等价物净增加额	(728,333,645.16)	654,639,468.79
加：年初现金及现金等价物余额	1,077,448,507.73	422,809,038.94
年末现金及现金等价物余额	349,114,862.57	1,077,448,507.73

(四) 所有者权益变动表

所有者权益变动表  
人民币元

	2016 年度				
	实收资本	资本公积	其他综合收益	未分配利润/(亏损)	所有者权益合计
一、2015 年 12 月 31 日余额	2,732,500,000.00	444,052,757.00	29,878,244.50	(1,032,045,157.13)	2,174,385,844.37
1. 会计政策变更	-	-	-	-	-
二、2016 年 1 月 1 日余额	2,732,500,000.00	444,052,757.00	29,878,244.50	(1,032,045,157.13)	2,174,385,844.37
三、本年增减变动金额					
(一) 净利润/(亏损)			-	70,603,242.53	70,603,242.53
(二) 其他综合收益			(17,224,899.86)	-	(17,224,899.86)
(一)和(二)小计			(17,224,899.86)	70,603,242.53	53,378,342.67
(三) 所有者投入和减少资本					
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-
2. 待转资本金	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转					
1. 待转资本金转入资本	-	-	-	-	-
四、2016 年 12 月 31 日余额	2,732,500,000.00	444,052,757.00	12,653,344.64	(961,441,914.60)	2,227,764,187.04

所有者权益变动表（续）  
人民币元

2015 年度

	实收资本	资本公积	其他综合收益	未分配利润/(亏损)	所有者权益合计
一、2014 年 12 月 31 日余额	2,732,500,000.00	444,052,757.00	67,248,017.94	(1,352,261,217.34)	1,891,539,557.60
1.会计政策变更	-	-		-	-
二、2015 年 1 月 1 日余额	2,732,500,000.00	444,052,757.00	67,248,017.94	(1,352,261,217.34)	1,891,539,557.60
三、本年增减变动金额					
(一)净利润/(亏损)				320,216,060.21	320,216,060.21
(二)其他综合收益			(37,369,773.44)		(37,369,773.44)
(一)和(二)小计			(37,369,773.44)	320,216,060.21	282,846,286.77
(三)所有者投入和减少资本					
1.所有者投入资本	-	-		-	-
2.待转资本金	-	-		-	-
(四)所有者权益内部结转					
1.待转资本金转入资本	-	-		-	-
四、2015 年 12 月 31 日余额	2,732,500,000.00	444,052,757.00	29,878,244.50	(1,032,045,157.13)	2,174,385,844.37

## （五）财务报表附注

### 1、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

### 2、遵循企业会计准则的声明

本公司 2016 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

### 3、重要会计政策及会计估计

#### (a) 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### (b) 记账本位币

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司以人民币为记账本位币。

#### (c) 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

#### (d) 记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。

#### (e) 现金及现金等价物

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

#### (f) 金融工具

##### (1) 金融资产

##### (i) 金融资产分类

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

应收款项

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。

可供出售金融资产

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

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，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

## (ii) 确认和计量

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

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及处置时产生的处置损益计入当期损益。

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入股东权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，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。

## (iii) 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

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

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

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，按其账面价值超过按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认减值损失。已发生的减值损失以后期间不再转回。

## (iv) 金融资产的终止确认

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

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

## (2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本公司的金融负债主要为卖出回购金融资产款、保户储金及投资款、应付债券和独立账户负债等。

卖出回购金融资产款为按照回购协议先卖出再按固定价格买入的票据、证券、贷款等金融资产所融入的资金。卖出回购金融资产款以摊余成本计价，即以成本加上资产负债表日已计提的利息列示。本公司的政策是对卖出需回购金融资产进行实际控制，包括保持对金融资产的实质性持有，因此这些金融资产继续在本公司的资产负债表上反映。

包含于应付债券的主要是次级债。次级债在初始确认时采用公允价值计量，以实际利率法按摊余成本进行后续计量。在计算摊余成本时，考虑购买时的溢价或折价以及交易成本。

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

## (3) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，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资产的当前公允价值、现金流量折现法等。采用估值技术时，尽可能最大程度使用可观察到的市场参数，减少使用与本公司特定相关的参数。

### (g) 买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

#### *买入返售金融资产*

买入返售金融资产指按照返售协议约定先买入，再按固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。买入返售金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。

#### *卖出回购金融资产款*

卖出回购金融资产款指按照回购协议先卖出再按固定价格买入的票据、证券、贷款等金融资产所融入的资金。卖出回购金融资产款采用实际利率法以摊余成本计量。

### (h) 保户质押贷款

保户质押贷款是指在保险合同有效期内，本公司根据投保人的申请以保险合同为质押，以不超过申请借款时保险合同现金价值的一定百分比发放的贷款，最高可贷金额为保险合同现金价值的90%。贷款的期限自投保人领款之日开始计算，一般不超过6个月，到期一次偿还贷款本息。

保单在贷款期间，如因解约、减保、理赔、满期或年金给付发生退费或给付时，先将有关款项优先偿还贷款利息和本金，若有余额，再行给付。

### (i) 存出资本保证金

根据中华人民共和国保险法第九十七条“保险公司应当按照其注册资本总额的百分之二十提取保证金，存入国务院保险监督管理机构指定的银行，除公司清算时用于偿还债务外，不得动用”，本公司按照股本总额的20%提取保证金，并存入符合中国保监会规定的银行，除本公司清算时用于清偿债务外，不作其他用途。

### (j) 固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与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。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
电子计算机及附属设备	3年	3%	32.33%
办公设备	5年	3%	19.40%
电器设备	5年	3%	19.40%
通讯设备	5年	3%	19.40%
交通工具	6年	3%	16.17%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

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

本公司至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

#### (k) 无形资产

无形资产为计算机软件等，以实际成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产，按照其原值自公司取得当月起在使用寿命内以直线法进行摊销；使用寿命不确定的无形资产，不进行摊销。对无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

#### (l) 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

#### (m) 独立账户

本公司的独立账户用以核算投资连结产品分拆后非保险风险部分保费所形成的资产和负债。本公司的独立账户区别于其他账户，单独核算，并于财务报表中单独列报。

##### *独立账户资产*

本公司的独立账户资产用以核算投资连结产品分拆后非保险风险部分资金投资资产的价值。独立账户资产的各项资产以公允价值计量。对于开放式基金以外的任何上市流通的有价证券，本公司以其在估值日证券交易所挂牌的收盘价估值，估值日无交易的，以最近交易日的市场收盘价估值；对于开放式基金，本公司以其公告日的估值日基金单位净值估值。

##### *独立账户负债*

本公司的独立账户负债用以核算投资连结产品非保险风险部分所产生的负债。独立账户负债的各项负债以公允价值计量，相关交易费用计入独立账户当期损益。

#### (n) 非金融资产减值

固定资产及使用寿命有限的无形资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。资产减值损失一经确认，如果在以后期间价值得以恢复，也不予转回。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

#### (o) 职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。于职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

职工薪酬是本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利等。

##### (1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

##### (2) 离职后福利

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本公司向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本公司的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、补充养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

#### 基本养老保险

本公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本公司以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本公司在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

#### 补充养老保险

本计划由本公司的母公司华泰集团统一制定，本公司遵照执行。本计划适用于与本公司有正式劳动合同关系的员工，按照当年 12 月份基本工资的 50% 为标准缴纳。

#### (p) 保险保障基金

根据中国保监会令 2008 年第 2 号《保险保障基金管理办法》，对于纳入保险保障基金救济范围的保险业务，本公司自 2009 年 1 月 1 日起按照下列比例缴纳保险保障基金：

- (1) 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；
- (2) 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；
- (3) 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，无保证收益的，按照业务收入的 0.05% 缴纳。

当保险保障基金余额达到本公司总资产 1%时，暂停缴纳保险保障基金。

在计提保险保障基金时，保费收入是指投保人按照保险合同约定，为购买相应的保险产品支付给保险公司的全部金额。

#### (q) 保险合同

本公司的保险合同包括原保险合同和再保险合同。本公司与投保人签订的合同，如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，则本公司承担了保险风险；如果保险风险重大，则属于原保险合同。本公司与其他保险人签订的合同，如转移了重大保险风险，则属于再保险合同。

#### 保险混合合同

本公司与投保人签订的合同，使本公司既承担保险风险又承担其他风险的，分别下列情况进行处理：

- (1) 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。保险风险部分确定为保险合同；其他风险部分不确定为保险合同。
- (2) 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，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，不将整个合同确定为保险合同。

确定为保险合同的，按照《企业会计准则第 25 号--原保险合同》和《企业会计准则第 26 号--再保险合同》进行处理；不确定为保险合同的，按照《企业会计准则第 22 号--金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 37 号--金融工具列报》等进行处理。

#### 重大保险风险测试

本公司在合同初始确认日对与投保人签订的保单及与再保险人签订的再保险合同进行重大保险风险测试，并在财务报告日对测试结果进行复核。

本公司以单项合同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，本公司依次按照如下的顺序判断保险合同是否转移了重大保险风险：

#### 第一步：判断所签发的合同是否转移了保险风险

对原保险合同而言，保险风险的判断标准包括：该合同下的现金流是否取决于未来的不确定事项；保单持有人是否受到该不确定事项的不利影响；该不确定事项是否先于合同存在，即该事项并非因合同产生。

对再保险合同而言，转移保险风险是指再保险人支付分保赔款的金额和时间应取决于原保险合同已决赔款的支付金额和支付时间，并且直接地随着已决赔款金额和支付时间的变化而变化。

#### 第二步：判断所签发的合同中保险风险转移是否具有商业实质

对原保险合同而言，如果保险事故发生可能导致本公司承担赔付保险金责任，则原保险保单具有商业实质。

对再保险合同而言，如果再保险交易对本公司没有产生可辨认的经济影响，则该再保险合同不具有商业实质。

#### 第三步：判断所签发保险合同保险风险转移是否重大

对原保险合同而言，对于非年金保单，本公司以原保险保单保险风险比例衡量保险风险转移的程度，如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为保险合同；对于年金保单，只要原保险保单转移了长寿风险，本公司就将其确认为保险合同；对于非年金保单中的非寿险保单，因其通常显性满足转移重大保险风险的条件，本公司不计算原保险保单保险风险比例，直接将原保险保单确认为保险合同。

原保险保单风险比例=(保险事故发生情景下保险公司支付的金额/保险事故不发生情景下保险公司支付的金额)

-1)×100%。

对再保险合同而言，本公司以再保险保单保险风险比例衡量保险风险转移的显著程度，如果再保险保单风险比例大于 1%，确认为再保险合同。对于那些明显满足重大保险风险转移条件的再保险保单，本公司不计算保险风险比例，直接将其确认为再保险合同。

本公司在进行重大保险风险测试时使用的假设主要包括赔付率、死亡率及疾病发生率等。本公司根据实际经验和未来发展变化的趋势确定合理的估计值，以反映本公司产品的特征以及实际的赔付情况等。

#### *保险合同收入和成本*

本公司于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。对于寿险保险合同，如合同约定分期收取保费的，本公司根据当期应收取的保费确认为当期保费收入；如合同约定一次性收取保费的，本公司根据一次性应收取的保费确认为当期保费收入。对于非寿险保险合同，本公司根据保险合同约定的保费总额确认为当期保费收入。

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

保险合同成本指保险合同发生的会导致股东权益减少的且与向股东分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括已经发生的手续费和佣金支出、赔付成本、保单红利支出以及提取的各项保险合同准备金。

本公司在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同准备金时，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相应准备金，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。对于纯益手续费而言，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。

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。

#### (r) 保险合同准备金

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金，以如实反映保险合同负债。本公司的保险合同准备金分别由寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金组成。其中，寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金、长期健康险责任准备金，分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成；非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。在本财务报表中，寿险保险合同准备金以寿险责任准备金和长期健康险责任准备金列报；非寿险保险合同准备金以未到期责任准备金和未决赔款准备金列报。

#### *保险合同准备金计量单元*

在确定保险合同准备金时，本公司以单项保险合同作为计量单元。计量单元的确定标准在各个会计期间保持一致。

#### *保险合同准备金的计量方法*

本公司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计量保险合同准备金。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，预期未来现金流入指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。预期未来现金流出指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：(1)根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；(2)根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；(3)管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。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。边际因素包括风险边际和剩余边际。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。

风险边际是本公司因承担保险合同未来现金流量数量和时间上的不确定性而获得的、其金额基于相关的精算假设确定的补偿；剩余边际是为了不确定首日利得而确认的准备金。剩余边际的后续计量与预计未来现金流量合理估计和风险边际相对独立，有关假设的变化不影响剩余边际的后续计量。

对于寿险业务准备金的风险边际，本公司采用情景对比法进行测算。对于非寿险业务准备金的风险边际，本公司根据行业比例确定非寿险业务准备金的风险边际。

对于风险边际，本公司在每个资产负债表日根据当前可获得的信息进行重新计量，并根据风险释放的定义为基础计入损益；对于剩余边际，本公司以直线法在保险期内摊销计入当期损益。

本公司在确定保险合同准备金时，如果货币的时间价值影响重大，本公司则考虑货币的时间价值。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。

#### *未到期责任准备金*

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定保险事故发生率假设、退保率假设、费用假设、保单红利假设及折现率，并确定应提取的未到期责任准备金。其中在确定未到期责任准备金的折现率时，对于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，采用与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定，本公司确定的市场利率为中央国债登记结算有限责任公司编制的750个工作日国债收益率曲线的移动平均为基准+50个基点的溢价；对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，采用对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定。

本公司在计量未到期责任准备金时，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。

#### *未决赔款准备金*

未决赔款准备金系指对资产负债表日保险事故已发生尚未结案的保险合同索赔案所提取的准备金，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及理赔费用准备金。

##### **(1)已发生已报案未决赔款准备金**

已发生已报案未决赔款准备金系指本公司对已发生并已向本公司提出保险赔付要求但尚未结案的赔案提取的准备金。对已提出赔付金额的赔案，本公司按照提出的保险赔付金额计提该项准备金，但不超过该保单对该保险事故所承诺的保险金额；对未提出赔付金额的赔案，本公司按不超过该保单对该保险事故所承诺的保险金额计提该项准备金。同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

##### **(2)已发生未报案未决赔款准备金**

已发生未报案未决赔款准备金系指本公司对已发生但尚未向本公司提出保险赔付金额要求的赔案提取的准备金。本公司采用链梯法和案均赔款法，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。

### (3) 理赔费用准备金

理赔费用准备金系指本公司为已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司对理赔费用准备金采用已发生已报案未决赔款准备金与已发生未报案未决赔款准备金的合计数乘以理赔费用与已决赔款的经验比率来计提。

### 负债充足性测试

本公司在资产负债表日对各项准备金进行以总体业务为基础的充足性测试。本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已经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。

在对寿险责任准备金和长期健康险责任准备金进行充足性测试时，本公司基于最优估计的精算假设，采用适当的精算模型对保单的未来现金流作出预期。考虑的精算假设主要包括保费收入、保险利益支出、退保金支出、佣金及手续费支出、营业费用、保单红利及其他非保证利益支出等。对未来现金流贴现时使用的贴现率，反映当前与准备金相对应的资产及预期未来现金流的投资收益情况。

### (s) 保户储金及投资款

保户储金及投资款主要为本公司的保险混合合同(除投资连结保险外)中经分拆能够单独计量的承担其他风险的合同部分，和未通过重大保险风险测试的保单对应的合同负债。保户储金及投资款按照公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量。

### (t) 预计负债

当与或有事项相关的义务是本公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

预期在资产负债表日起一年内需支付的预计负债，列示为流动负债。

### (u) 收入确认

收入只有在经济利益很可能流入从而导致本公司资产增加或者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时予以确认。

### 保险业务收入

本公司的保险业务收入核算保险合同所产生的保费收入。

相关的会计政策见附注 3(q) “保险合同—保险合同收入和成本”。

#### *利息收入*

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

#### *投资收益*

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入以及除交易性金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失，减去卖出回购金融资产款利息支出和相关的投资费用。

#### *其他收入*

其他收入包括非保险合同保单所产生管理收入等其他经营活动实现的收入，按权责发生制予以确认。

#### (v) 保单红利支出

保单红利支出是本公司根据原保险合同的约定，按分红保险产品的红利分配方法及有关精算结果而估计，支付或应支付给保单持有人的红利支出。

#### (w) 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

#### *当期所得税*

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

#### *递延所得税资产及递延所得税负债*

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，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确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

#### *所得税的抵销*

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 1)递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本公司内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 2)该纳税主体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。

#### (x) 外币业务折算

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除：**(1)**符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本；**(2)**为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；**(3)**可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入资本公积外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益并计入资本公积。

#### (y) 租赁

*本公司作为承租人记录经营租赁业务*

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### 4、重要会计估计和判断

本公司在运用附注 3 所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本公司的估计存在差异。

本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

#### (a) 保险混合合同的分拆和分类

如“附注 3(q)保险合同”所述，本公司需要对签发的使本公司既承担保险风险，又承担其他风险的合同是否能够区分作出判断，判断的结果会影响合同的分拆。

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、转移的风险是否重大作出判断，判断结果会影响合同的分类。

合同的分拆和分类将影响会计核算方法和本公司的财务状况和经营成果。

#### (b) 保险合同准备金的计量

在资产负债表日，本公司在计量保险合同准备金(包括非寿险业务的未到期责任准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金以及未决赔款准备金)时需要履行保险合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，这些估计是基于资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定。

本公司在计量未到期责任准备金时所使用的主要假设包括折现率、保险事故发生率(主要包括死亡率、疾病发生率等)、退保率、费用假设以及保单红利假设。

本公司对上述估值过程中所采用的假设会进行定期的分析和复核，所采用假设的变化可能会影响本公司的财务状况和经营成果。

### (1)折现率假设

在确定折现率假设时，本公司考虑以往投资经验、目前和未来投资组合及收益率趋势。折现率假设反映了对未来经济状况和本公司投资策略的预期，过去 2 年的包含风险边际的折现率假设如下表所示：

日期	折现率假设
2016 年 12 月 31 日	4.59%/4.68%/5.004%
2015 年 12 月 31 日	4.14%/4.68%/5.004%

对于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，本公司在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的 750 个工作日国债收益率曲线为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等确定折现率假设。过去 2 年的折现率假设如下表所示：

日期	折现率假设
2016 年 12 月 31 日	3.1748%~5.8579%
2015 年 12 月 31 日	3.5700%~6.2305%

### (2)死亡率和发病率假设

本公司根据中国人寿保险业 2000-2003 年经验生命表确定死亡率假设，死亡率和发病率因被保险人年龄和保险合同类型的不同而变化，并作适当调整。寿险合同死亡率的不确定性主要来自流行病以及生活方式的广泛改变，这些都会导致未来死亡经验恶化，进而导致负债不足。与此相类似，医疗保健和社会条件的持续改进会带来寿命的延长也对本公司的年金保险带来长寿风险。

本公司以再保险公司提供的发病率假设作为发病率假设。不确定性主要来自生活方式的改变导致的未来发病率经验恶化、以及医疗技术的发展和保单持有人享有的医疗设施覆盖率的提高致使重大疾病确诊时间提前，导致的重大疾病的给付提前。如果当期的发病率假设没有适当反应这些长期趋势，最终会导致负债不足。

本公司使用的死亡率和发病率的假设考虑了风险边际。

### (3)费用假设

费用假设基于预计保单单位成本，并考虑风险边际。单位成本是基于对实际经验的分析和未来的预期。单位成本因素以每份保单、保费的百分比的形式表示。费用假设受未来通货膨胀、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设，单位成本的费用假设如下所示。

	元/每份保单	保费百分比
2016 年 12 月 31 日	80~542	1%~15%
2015 年 12 月 31 日	80~542	1%~15%

### (4)保单红利假设

保单红利假设根据分红保险条款规定、分红保险账户的预期投资收益率、本公司的红利分配政策、保单持有人的合理预期等因素综合合理确定。按照分红保险条款规定，本公司有责任向分红保险合同持有人支付可分配收益的 70%，或按照公司确定的更高比例。

### (5)退保率等其他假设

退保率和其他假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，根据过去可信赖的经验、当前状况和对未来的预期确定的，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

### (c) 金融资产的分类

如“附注 3(f)(1)金融资产”的分类所述，管理层需要在金融资产的初始确认日或后续期间根据持有金融资产的目的等对金融资产的分类做出重大判断，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。期后，如果发现本公司错误判断了金融资产的分类，有可能会影响本公司需要对所有的金融资产做出重分类。

### (d) 金融工具的公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本公司通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法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。本公司在采用上述方法进行估值时需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

本公司定期评估和测试估值方法的有效性，并在必要时更新估值方法，以使其反映资产负债表日的市场情况。

### (e) 所得税

在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终的税务处理都存在不确定性，在计提所得税费用时本公司需要作出重大判断。本公司基于对预期的税务检查项目是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的所得税负债。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

在很有可能有足够的应纳税所得额来抵扣亏损的限度内，本公司将所有尚未利用的税务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应纳税所得额发生的时间和金额，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

## 5、重大会计估计变更

本公司2016年12月31日根据当前信息重新厘定上述有关假设，2016年12月31日假设的变更所形成的相关保险合同准备金的变动为减少寿险责任准备金人民币52,642.87千元，减少长期健康险责任准备金人民币4,205.66千元，增加税前利润合计人民币56,848.53千元。

## 6、税项

### (a) 税金及附加

营业税按当年应税保费收入、其他营业收入及投资业务收入等的 5%税率缴纳。营业税金附加包括城市维护建设税及教育费附加等，按营业税的一定比例缴纳。

根据中国财政部和国家税务总局 2015 年 8 月 3 日财税[2015]86 号文《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》，对已列入此前财政部和国家税务总局发布的免征营业税名单的一年期以上返还性人身保险产品的保费收入，继续免征营业税。对在 2014 年 10 月 1 日及其之后开办的一年期以上返还性人身保险产品，符合免税条件的，可向主管税务机关办理备案手续免征营业税。本公司业务收入中人身意外伤害保险业务收入、短期健康保险业务收入、买入返售金融资产收入、买卖证券投资基金、股票及债券的差价收入等按上述税率缴纳营业税。

### (b) 所得税

本公司适用的所得税税率为 25%。

(c) 增值税

根据财政部、国家税务总局颁布的《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税【2016】36号),自2016年5月1日起,本公司的相关金融保险业务收入适用增值税,税率为6%,2016年5月1日前如上该业务适用营业税。

(六) 财务报表重要项目说明

1. 货币资金

	原币	汇率	2016年12月31日 人民币金额	原币	汇率	2015年12月31日 人民币金额
<b>库存现金</b>						
人民币	39,410.00	1.0000	<u>39,410.00</u>	111,217.60	1.0000	<u>111,217.60</u>
小计			<u>39,410.00</u>			<u>111,217.60</u>
<b>存款</b>						
人民币	296,006,139.29	1.0000	<u>296,006,139.29</u>	1,035,488,647.28	1.0000	<u>1,035,488,647.28</u>
美元	0.11	6.9370	<u>0.76</u>	0.11	6.4936	<u>0.71</u>
小计			<u>296,006,140.05</u>			<u>1,035,488,647.99</u>
<b>结算备付金</b>						
人民币	53,069,312.52	1.0000	<u>53,069,312.52</u>	41,848,642.14	1.0000	<u>41,848,642.14</u>
小计			<u>53,069,312.52</u>			<u>41,848,642.14</u>
<b>合计:</b>						
人民币	349,114,861.81	1.0000	<u>349,114,861.81</u>	1,077,448,507.02	1.0000	<u>1,077,448,507.02</u>
美元	0.11	6.9370	<u>0.76</u>	0.11	6.4936	<u>0.71</u>
合计			<u>349,114,862.57</u>			<u>1,077,448,507.73</u>

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2016年12月31日	2015年12月31日
<b>交易性金融资产</b>		
<b>债权型投资</b>		
企业债	58,996,319.60	2,142,984.00
金融债	<u>628,960,000.00</u>	<u>-</u>
小计	<u>687,956,319.60</u>	<u>2,142,984.00</u>
<b>股权型投资</b>		
基金	<u>253,433,740.66</u>	<u>1,066,987,515.57</u>
小计	<u>253,433,740.66</u>	<u>1,066,987,515.57</u>
合计	<u>941,390,060.26</u>	<u>1,069,130,499.57</u>

### 3. 买入返售金融资产

	2016年12月31日	2015年12月31日
交易所买入返售金融资产	293,000,000.00	-
银行间买入返售金融资产	1,507,094,380.64	-
合计	<u>1,800,094,380.64</u>	<u>-</u>

### 4. 应收利息

	2016年12月31日	2015年12月31日
应收银行存款利息	105,832,447.71	156,239,125.71
应收债券利息	87,298,451.00	85,038,220.30
应收款项投资利息	45,954,280.10	52,202,157.49
应收存出资本金利息	13,456,350.67	4,058,984.69
应收其他利息	15,751,206.31	9,146,104.08
合计	<u>268,292,735.79</u>	<u>306,684,592.27</u>

### 5. 应收保费

	2016年12月31日	2015年12月31日
寿险	72,383,981.13	49,507,574.62
健康险	22,150,189.33	15,336,509.63
意外伤害险	595,937.48	600,674.67
合计	<u>95,130,107.94</u>	<u>65,444,758.92</u>
减：坏账准备	<u>(199,930.00)</u>	<u>(12,530.00)</u>
净值	<u>94,930,177.94</u>	<u>65,432,228.92</u>

账龄	2016年12月31日	2015年12月31日
3个月以内(含3个月)	92,684,359.60	63,593,971.29
3个月以上至1年(含1年)	378,621.92	1,643,732.14
一年以上	2,067,126.42	207,055.49
合计	<u>95,130,107.94</u>	<u>65,444,758.92</u>
减：坏账准备	<u>(199,930.00)</u>	<u>(12,530.00)</u>
净值	<u>94,930,177.94</u>	<u>65,432,228.92</u>

### 6. 应收分保账款

于2016年12月31日，本公司应收分保账款账龄均为12个月以内，无坏账准备(2015年12月31日：同)。

## 7. 定期存款

到期期限	2016年12月31日	2015年12月31日
1个月至3个月(含3个月)	38,243,079.28	34,878,615.82
3个月至1年(含1年)	550,000,000.00	3,300,000,000.00
1年至3年(含3年)	200,000,000.00	550,000,000.00
合计	<u>788,243,079.28</u>	<u>3,884,878,615.82</u>

## 8. 可供出售金融资产

	2016年12月31日	2015年12月31日
债权型投资		
国债	97,760,000.00	-
企业债	775,073,293.01	992,566,621.50
金融债及票据	760,100,400.00	502,810,300.00
短期融资债券	438,059,000.00	200,328,000.00
次级债	82,290,000.00	85,023,000.00
其他	450,000,000.00	-
小计	<u>2,603,282,693.01</u>	<u>1,780,727,921.50</u>
股权型投资		
基金	1,435,855,899.19	1,580,533,366.44
股票	590,596,682.88	457,678,632.49
其他	36,000,000.00	-
小计	<u>2,062,452,582.07</u>	<u>2,038,211,998.93</u>
合计	<u>4,665,735,275.08</u>	<u>3,818,939,920.43</u>

## 9. 持有至到期投资

2016年12月31日	摊余成本	公允价值
债权型投资		
国债	28,638,927.10	28,760,840.35
金融债	489,104,275.97	532,728,060.00
企业债券	986,301,087.54	1,022,917,426.00
次级债券	1,278,631,787.13	1,339,092,250.00
合计	<u>2,782,676,077.74</u>	<u>2,923,498,576.35</u>
2015年12月31日	摊余成本	公允价值
债权型投资		
国债	28,472,050.75	28,913,944.66
金融债	489,049,621.49	560,476,810.00
企业债券	1,098,187,788.31	1,175,303,330.34
次级债券	1,327,576,716.19	1,441,405,430.00
合计	<u>2,943,286,176.74</u>	<u>3,206,099,515.00</u>

## 10. 应收款项投资

	2016年12月31日	2015年12月31日
债权计划投资	4,021,000,000.00	4,206,000,000.00
资产管理产品	250,000,000.00	750,000,000.00
资产支持计划	150,000,000.00	150,000,000.00
信托计划投资	320,000,000.00	-
合计	<u>4,741,000,000.00</u>	<u>5,106,000,000.00</u>

## 11. 存出资本保证金

存放银行	存放形式	存期	2016年12月31日	2015年12月31日
招商银行北京分行营业部	协议存款	61个月	140,000,000.00	140,000,000.00
中国民生银行总行营业部	协议存款	61个月	-	33,000,000.00
交通银行北京分行营业部	协议存款	61个月	33,500,000.00	33,500,000.00
平安银行北京开阳桥支行	协议存款	61个月	40,000,000.00	40,000,000.00
交通银行北京天坛支行	定期存款	36个月	33,000,000.00	-
交通银行北京天坛支行	定期存款	36个月	200,000,000.00	200,000,000.00
中国建设银行山东历下支行	定期存款	36个月	30,000,000.00	30,000,000.00
中国建设银行上海福建路支行	定期存款	36个月	30,000,000.00	30,000,000.00
招商银行北京分行营业部	协议存款	61个月	40,000,000.00	40,000,000.00
合计			<u>546,500,000.00</u>	<u>546,500,000.00</u>

## 12. 固定资产

	电子计算机及 附属设备	办公设备	电器设备	通讯设备	交通工具	合计
原值						
2015年12月31日	63,027,742.96	13,760,171.56	9,977,854.03	893,602.10	13,311,814.12	100,971,184.77
本年增加	10,958,148.63	3,170,420.91	1,145,481.71	621,278.79	5,997,783.74	21,893,113.78
本年减少	(2,518,058.23)	(1,232,117.47)	(340,895.33)	(94,841.32)	(5,081,704.16)	(9,267,616.51)
2016年12月31日	<u>71,467,833.36</u>	<u>15,698,475.00</u>	<u>10,782,440.41</u>	<u>1,420,039.57</u>	<u>14,227,893.70</u>	<u>113,596,682.04</u>
累计折旧						
2015年12月31日	(51,068,688.88)	(10,833,683.64)	(8,116,434.41)	(751,286.36)	(6,669,379.20)	(77,439,472.49)
本年计提	(6,290,921.30)	(1,204,655.82)	(663,251.66)	(125,339.18)	(1,957,824.65)	(10,241,992.61)
本年减少	1,839,676.15	853,929.70	231,887.53	3,783.00	1,362,583.57	4,291,859.95
2016年12月31日	<u>(55,519,934.03)</u>	<u>(11,184,409.76)</u>	<u>(8,547,798.54)</u>	<u>(872,842.54)</u>	<u>(7,264,620.28)</u>	<u>(83,389,605.15)</u>
净额						
2016年12月31日	<u>15,947,899.33</u>	<u>4,514,065.24</u>	<u>2,234,641.87</u>	<u>547,197.03</u>	<u>6,963,273.42</u>	<u>30,207,076.89</u>
2015年12月31日	<u>11,959,054.08</u>	<u>2,926,487.92</u>	<u>1,861,419.62</u>	<u>142,315.74</u>	<u>6,642,434.92</u>	<u>23,531,712.28</u>

### 13. 无形资产

	软件
原值	
2015年12月31日	57,951,308.66
本年增加	14,764,484.63
本年减少	(61,351.81)
2016年12月31日	72,654,441.48
累计摊销	
2015年12月31日	(35,205,548.82)
本年计提	(7,765,426.84)
本年核销	7,911.99
2016年12月31日	(42,963,063.67)
账面净值	
2016年12月31日	29,691,377.81
2015年12月31日	22,745,759.84

### 14. 独立账户资产和独立账户负债

本公司独立账户用于核算投资连结产品。本公司投资连结保险属于可分拆的保险混合合同，其中分拆后属于非保险风险的部分在独立账户负债核算，非保险风险部分的资金投资所形成的资产在独立账户资产核算。

#### (1) 投资连结保险基本情况

本公司的投资连结保险产品主要为华泰人寿吉年丰投资连结保险。该产品下设三个投资账户：进取型投资账户(以下简称“进取账户”)、平衡型投资账户(以下简称“平衡账户”)、稳健型投资账户(以下简称“稳健账户”)。上述账户是根据中国保监会《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定和本公司投资连结保险的有关条款，并经向中国保监会报批后设立的。

进取账户投资于股票、股票基金等中国保监会允许保险资金投资的权益类金融工具的比例范围是 50-95%，投资于银行存款、债券、货币市场基金和债券基金等中国保监会允许保险资金投资的固定收益类金融工具的比例范围是 5-50%；平衡账户投资于股票、股票基金等中国保监会允许保险资金投资的权益类金融工具的比例范围是 30-70%，投资于银行存款、债券、债券基金、货币市场基金等中国保监会允许保险资金投资的固定收益类金融工具的比例范围是 30-70%；稳健账户投资于银行存款、债券、货币市场基金、债券基金、新股申购以及中国保监会允许保险资金投资的其他固定收益类金融工具的比例为 100%。

#### (2) 投资连结保险账户单位数及每一投资账户单位净资产

账户名称	设立时间	2016年12月31日		2015年12月31日	
		份额 百万	单位资产净值 人民币元	份额 百万	单位资产净值 人民币元
进取账户	2007年9月19日	21.99	2.6916	23.21	2.3752
平衡账户	2007年9月19日	17.43	2.2690	17.90	2.3430
稳健账户	2007年9月19日	52.14	1.6178	63.07	1.5786

### (3) 独立账户资产与负债

	2016年12月31日	2015年12月31日
独立账户资产		
货币资金	24,814,435.06	69,367,532.59
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	159,906,524.34	173,938,916.16
其他资产	1,145,862.31	1,125,031.64
独立账户资产合计	<u>185,866,821.71</u>	<u>244,431,480.39</u>
独立账户负债		
卖出回购证券款	-	39,000,000.00
应交税金	41,195.72	5,662,875.10
保户储金及投资款	183,063,246.60	196,631,819.94
其他负债	2,762,379.39	3,136,785.35
独立账户负债合计	<u>185,866,821.71</u>	<u>244,431,480.39</u>

### (4) 投资连结保险账户管理费

投资连结保险账户管理费是本公司根据投资连结保险的保单条款而向保户收取的管理费，包括投资管理费、托管费、风险保障费。投资连结保险账户管理费按照投资连结账户价值的一定比例收取，并从投资连结账户价值中直接扣除。本公司在每个估值日按照一定比例计提投资连结保险账户管理费，实际收取费率如下：

账户名称	年费率 %
进取账户	1.75
平衡账户	1.50
稳健账户	1.25

### (5) 投资连结保险账户投资管理费

本公司将投资连结账户资金委托给华泰资产管理有限公司投资，应支付给华泰资产管理有限公司的投资连结账户投资管理费及余额如下：

	2016年度	2015年度
投资连结保险账户投资管理费	547,679.44	643,866.22
	2016年12月31日	2015年12月31日
应付投资管理费	140,756.78	146,318.59

15. 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
未决赔款准备金	32,852,704.52	8,213,176.12	37,397,289.88	9,349,322.47
理赔费用准备金	1,965,784.04	491,446.01	2,156,399.39	539,099.85
应付职工薪酬	-	-	1,945,835.18	486,458.80
无形资产摊销	14,260,965.75	3,565,241.44	-	-
资产减值准备	12,034,420.07	3,008,605.02	-	-
坏账准备	199,930.00	49,982.50	-	-
合计	61,313,804.38	15,328,451.09	41,499,524.45	10,374,881.11

(2) 递延所得税负债

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
可供出售金融资产公允价值变动	16,871,126.18	4,217,781.54	39,837,659.33	9,959,414.83
固定资产折旧	-	-	1,642,881.12	410,720.28
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	4,245,202.96	1,061,300.74	18,984.00	4,746.00
合计	21,116,329.14	5,279,082.28	41,499,524.45	10,374,881.11

本公司对各自的分支机构汇总纳税，相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销，以净额列示。

(3) 本公司按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债如下：

	2016年12月31日	2015年12月31日
递延所得税资产	15,328,451.09	10,374,881.11
递延所得税负债	(5,279,082.28)	(10,374,881.11)
按净额列示的递延所得税资产	10,049,368.81	-

16. 其他资产

	2016年12月31日	2015年12月31日
其他应收款(a)	166,553,088.96	78,683,048.16
预付账款	30,718,749.63	26,002,774.19
长期待摊费用	30,041,375.28	22,392,830.70
存出保证金	3,252,163.84	4,162,704.21
预付赔款	349,105.14	461,206.92
应收共保账款	3,414.51	-
暂估进项税额	1,450,668.30	-
应收股利	269,403.28	381,722.65
合计	232,637,968.94	132,084,286.83

(a) 其他应收款按照类别分类如下

类别	2016年12月31日	2015年12月31日
应收退税	15,946,888.15	47,075,950.71
垫缴保费	8,731,646.41	7,688,528.01
押金	9,231,342.37	8,510,975.91
风险保障费	2,045,276.14	2,628,091.95
投资交易款-申购款	120,000,000.00	-
其他	10,597,935.89	12,779,501.58
合计	166,553,088.96	78,683,048.16

于2016年12月31日，没有客观证据表明本公司其他应收款的回收性存在重大风险，因此，无需对其他应收款计提坏账准备(2015年12月31日：同)。

账龄	2016年12月31日		坏账准备
	金额	比例	
1年以内(含1年)	146,461,925.86	87.94%	-
1年至2年(含2年)	5,387,201.12	3.23%	-
2年至3年(含3年)	3,194,834.43	1.92%	-
3年以上	11,509,127.55	6.91%	-
合计	166,553,088.96	100.00%	-

账龄	2015年12月31日		坏账准备
	金额	比例	
1年以内(含1年)	59,981,247.67	76.23%	-
1年至2年(含2年)	5,059,153.87	6.43%	-
2年至3年(含3年)	2,951,918.25	3.75%	-
3年以上	10,690,728.37	13.59%	-
合计	78,683,048.16	100.00%	-

## 17. 卖出回购金融资产款

	2016年12月31日	2015年12月31日
银行间	149,999,655.00	2,253,150,000.00
交易所	60,000,000.00	580,000,000.00
合计	209,999,655.00	2,833,150,000.00

于2016年12月31日，本公司卖出回购证券以面值人民币210,000,000.00元的债券为质押，期限均在7天以内(2015年12月31日：人民币3,008,419,534.70元)。

## 18. 应付分保账款

本公司应付分保账款账龄均在12个月以内，按分保公司列示如下：

分保公司	2016年12月31日	2015年12月31日
安达天平再保险有限公司	19,280,333.67	20,068,118.72
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	18,165,772.06	1,740,547.01
慕尼黑再保险公司北京分公司	16,037,461.14	3,385,284.16
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	13,688,977.12	7,949,832.30
美国再保险集团	13,304,951.89	5,338,967.17
通用再保险股份有限公司上海分公司	11,733,319.64	7,927,297.61
其他	13,518,297.77	5,261,889.28
合计	105,729,113.29	51,671,936.25

## 19. 应付职工薪酬

	2016年12月31日	2015年12月31日
应付薪酬	137,904,799.76	106,232,358.68
应付设定提存计划	21,970,437.57	19,022,844.61
合计	159,875,237.33	125,255,203.29

应付薪酬	2015年 12月31日	本年增加	本年减少	2016年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	90,593,064.60	420,883,060.70	(390,784,513.13)	120,691,612.17
社会保险费	1,196,199.20	20,555,412.41	(19,385,331.97)	2,366,279.64
其中：医疗保险费	1,075,979.41	18,375,293.69	(17,285,091.48)	2,166,181.62
工伤保险费	29,795.53	713,538.52	(678,693.79)	64,640.26
生育保险费	90,424.26	1,466,580.20	(1,421,546.70)	135,457.76
住房公积金	868,354.42	24,135,336.80	(22,906,062.08)	2,097,629.14
工会经费和职工教育经费	13,574,740.46	8,985,989.64	(9,811,451.29)	12,749,278.81
合计	106,232,358.68	474,559,799.55	(442,887,358.47)	137,904,799.76

设定提存计划	2016 年度		2015 年度	
	本年计提	期末应付	本年计提	期末应付
基本养老保险	40,462,264.81	3,116,959.17	35,207,095.66	1,529,849.21
补充养老计划	8,960,327.00	18,196,917.49	11,017,694.00	16,917,247.92
失业保险费	2,163,400.15	656,560.91	2,459,389.02	575,747.48
合计	51,585,991.96	21,970,437.57	48,684,178.68	19,022,844.61

## 20. 应交税费

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应交营业税	287,709.60	11,250,149.63
应交个人所得税	9,506,006.61	7,825,362.51
应交城市维护建设税	124,535.99	787,911.22
应交增值税	794,432.09	-
其他	414,650.76	591,782.35
合计	11,127,335.05	20,455,205.71

## 21. 应付保单红利

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
已宣告未领取的保单红利	403,057,854.89	352,538,753.11
未宣告但计划派发的保单红利	99,277,449.51	87,257,441.00
合计	502,335,304.40	439,796,194.11

## 22. 保户储金及投资款

保户储金及投资款剩余到期期限分析如下：

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
5 年以上	337,447,258.69	216,720,006.86
无固定期限	2,516,496,906.83	2,227,511,413.29
合计	2,853,944,165.52	2,444,231,420.15

### 23. 保险合同准备金

本公司保险合同准备金均源自原保险合同，变动如下：

	2015年 12月31日	本年 增加额	本年减少额			2016年 12月31 日
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	60,604,906.23	70,104,628.37	-	(21,725.88)	(60,604,906.12)	70,082,902.60
未决赔款准备金	45,284,380.95	41,281,455.76	(45,284,380.95)	-	-	41,281,455.76
寿险责任准备金	9,837,233,399.54	2,008,491,270.95	(1,356,880,423.10)	(301,160,094.65)	(89,883,626.60)	10,097,800,526.14
长期健康险责任准备金	35,739,671.87	150,398,553.11	(34,966,436.20)	(7,366,982.89)	(95,231,075.18)	48,573,730.71
合计	9,978,862,358.59	2,270,275,908.19	(1,437,131,240.25)	(308,548,803.42)	(245,719,607.90)	10,257,738,615.21

本公司原保险合同准备金的到期期限情况如下：

	2016年12月31日		2015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	70,082,902.60	-	60,604,906.23	-
未决赔款准备金	41,281,455.76	-	45,284,380.95	-
寿险责任准备金	844,276,958.65	9,253,523,567.49	1,249,664,158.54	8,587,569,241.00
长期健康险责任准备金	-	48,573,730.71	-	35,739,671.87
合计	955,641,317.01	9,302,097,298.20	1,355,553,445.72	8,623,308,912.87

本公司原保险合同未决赔款准备金的明细如下：

	2016年12月31日	2015年12月31日
已发生已报告未决赔款准备金	21,878.78	77,713.38
已发生未报告未决赔款准备金	39,293,792.94	43,050,268.18
理赔费用准备金	1,965,784.04	2,156,399.39
合计	41,281,455.76	45,284,380.95

### 24. 应付债券

2012年9月13日，本公司面向符合相关监管规定的合格投资者发行次级定期债务人民币7亿元。本次发行的次级定期债务期限为10年，前五个计息年度的票面年利率为4.75%，在第五年末本公司具有赎回权。倘若本公司在第五年末不行使赎回权，则后五个计息年度的票面年利率为6.75%。应付债券采用摊余成本法计量。

## 25. 其他负债

	2016年12月31日	2015年12月31日
应付资产管理公司投资管理费	27,654,464.18	62,776,760.13
应付代理人	37,301,816.07	28,556,533.80
预提费用	36,205,863.11	25,790,785.51
预计负债	16,798,078.06	20,370,000.00
应付债券利息	9,975,000.00	9,975,000.00
其他	20,429,985.53	19,196,882.94
合计	148,365,206.95	166,665,962.38

## 26. 股本

股东	币种	2016年12月31日		折人民币
		原币金额	%	
华泰集团	人民币	2,174,374,769.00	79.5746	2,174,374,769.00
安达北美洲保险控股公司	美元	96,643,383.16	19.4840	532,400,000.00
	人民币	14,100,000.00	0.5160	14,100,000.00
华润股份有限公司	人民币	2,775,510.00	0.1016	2,775,510.00
亿阳集团股份有限公司	人民币	2,775,510.00	0.1016	2,775,510.00
中国贵州茅台酒厂(集团)有限责任公司	人民币	2,775,510.00	0.1016	2,775,510.00
昆明华铁置业有限公司	人民币	2,523,191.00	0.0923	2,523,191.00
杭州艾加健康管理有限公司	人民币	775,510.00	0.0284	775,510.00
合计			100	2,732,500,000.00

股东	币种	2015年12月31日		折人民币
		原币金额	%	
华泰集团	人民币	2,174,374,769.00	79.5746	2,174,374,769.00
安达北美洲保险控股公司	美元	96,643,383.16	19.4840	532,400,000.00
	人民币	14,100,000.00	0.5160	14,100,000.00
华润股份有限公司	人民币	2,775,510.00	0.1016	2,775,510.00
亿阳集团股份有限公司	人民币	2,775,510.00	0.1016	2,775,510.00
中国贵州茅台酒厂(集团)有限责任公司	人民币	2,775,510.00	0.1016	2,775,510.00
昆明华铁置业有限公司	人民币	2,523,191.00	0.0923	2,523,191.00
杭州艾加健康管理有限公司	人民币	775,510.00	0.0284	775,510.00
合计			100	2,732,500,000.00

## 27. 资本公积

本公司资本公积为资本溢价。(2015年：本公司资本公积为资本溢价。)

	2015年 12月31日	本年增加	本年减少	2016年 12月31日
资本溢价	444,000,000.00	-	-	444,000,000.00
其他	52,757.00	-	-	52,757.00
合计	444,052,757.00	-	-	444,052,757.00

## 28. 保险业务收入

本公司保险业务收入均源自原保险合同。

(1) 本公司原保险合同业务收入按险种划分的明细如下：

	2016年度	2015年度
个险		
分红寿险	2,301,838,161.40	2,000,911,391.25
健康险	691,890,871.37	452,987,208.03
普通寿险	258,394,505.00	167,007,092.46
意外伤害险	60,520,299.56	65,854,685.87
万能寿险	6,841,213.23	6,998,220.86
团险		
健康险	39,797,982.24	52,147,406.88
意外伤害险	42,737,568.00	35,428,396.76
普通寿险	1,929,933.12	1,606,422.19
合计	3,403,950,533.92	2,782,940,824.30

(2) 本公司原保险合同业务收入按缴费方式划分的明细如下：

	2016年度	2015年度
续年保费收入	2,259,333,195.50	1,986,995,973.83
首年新单保费收入	1,003,278,795.52	654,418,277.95
趸缴保费收入	141,338,542.90	141,526,572.52
合计	3,403,950,533.92	2,782,940,824.30

(3) 本公司原保险合同业务收入按销售渠道划分的明细如下：

	2016年度	2015年度
个人代理	2,762,784,270.27	2,028,245,616.73
银行邮政代理	469,168,240.59	585,657,516.36
团险	149,374,681.67	89,719,893.50
其他	22,623,341.39	79,317,797.71
合计	3,403,950,533.92	2,782,940,824.30

## 29. 投资收益

	2016 年度	2015 年度
可供出售金融资产收益	128,855,365.05	830,927,906.93
应收款项投资	264,581,934.27	227,581,534.28
定期存款和现金及现金等价物利息	152,462,761.94	215,228,598.28
持有至到期投资收益	141,226,245.62	156,665,366.33
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产收益	53,848,629.00	116,739,756.85
存出资本保证金利息	23,261,611.69	23,837,229.18
保户质押贷款利息	14,907,062.21	10,888,119.65
买入返售金融资产收入	9,791,835.04	1,627,368.07
卖出回购金融资产款利息支出	(28,783,708.47)	(41,365,129.95)
其他	50,135.36	(85,711.34)
合计	760,201,871.71	1,542,045,038.28

## 30. 其他业务收入

	2016 年度	2015 年度
万能险账户管理费收入	24,306,247.60	23,765,912.05
投资连结保险账户管理费	2,192,743.25	2,382,555.28
其他	4,270,533.67	4,484,595.90
合计	30,769,524.52	30,633,063.23

## 31. 退保金

2016 年度本公司退保金均源自于个人寿险业务(2015 年：同)。

## 32. 赔付支出

本公司赔付支出均源自于原保险合同。

本公司赔付支出按内容划分的明细如下：

	2016 年度		
	个险	团险	合计
满期给付	1,172,955,248.03	-	1,172,955,248.03
年金给付	148,723,820.50	-	148,723,820.50
赔款支出	27,112,235.17	53,401,370.14	80,513,605.31
死伤医疗给付	72,012,790.77	860,000.00	72,872,790.77
合计	1,420,804,094.47	54,261,370.14	1,475,065,464.61

	2015 年度		合计
	个险	团险	
满期给付	3,085,552,823.99	-	3,085,552,823.99
年金给付	92,306,259.83	-	92,306,259.83
赔款支出	17,076,764.50	53,585,464.25	70,662,228.75
死伤医疗给付	52,535,610.96	360,000.00	52,895,610.96
合计	3,247,471,459.28	53,945,464.25	3,301,416,923.53

### 33. 提取/(转回)保险责任准备金

本公司提取/(转回)保险责任准备金均源自原保险合同，明细如下：

	2016 年度	2015 年度
未决赔款准备金	(4,002,925.19)	7,243,336.58
寿险责任准备金	280,315,647.37	(1,754,084,099.71)
长期健康险责任准备金	12,834,058.84	(9,754,040.13)
合计	289,146,781.02	(1,756,594,803.26)

### 34. 税金及附加

	2016 年度	2015 年度
营业税	(3,040,603.44)	39,717,390.49
城市维护建设税	936,033.71	2,780,271.50
教育费附加	386,041.80	1,192,923.06
其他	359,225.52	1,025,242.01
合计	(1,359,302.41)	44,715,827.06

### 35. 手续费及佣金支出

	2016 年度	2015 年度
手续费支出	50,111,206.31	43,483,324.16
佣金支出：		
间接佣金	411,709,919.65	257,094,735.67
直接佣金	305,844,555.29	200,647,285.85
合计	767,665,681.25	501,225,345.68

### 36. 业务及管理费

	2016 年度	2015 年度
职工工资	526,145,791.51	424,272,413.65
委托投资管理费	18,381,148.94	96,946,349.69
租赁及物业费	91,527,361.58	78,391,756.42
业务招待费	35,418,258.15	36,828,919.98
会议费	46,250,972.43	35,764,377.29
折旧及摊销	31,098,528.41	23,572,065.31
邮电费	15,254,852.63	17,134,301.11
差旅费	17,725,088.50	16,380,385.02
公杂费	12,151,215.89	14,496,764.25
业务宣传费	10,602,642.90	10,735,223.43
开办费	15,721,621.92	8,020,018.88
车船使用费	7,585,116.57	8,009,237.88
保险保障基金	7,835,866.28	6,529,136.15
水电费	6,667,604.40	5,556,310.86
印刷费	5,763,550.02	3,975,113.81
保险业务监管费	2,802,846.39	2,096,678.57
其他	59,628,976.29	39,614,902.91
合计	910,561,442.81	828,323,955.21

### 37. 其他业务成本

	2016 年度	2015 年度
万能险结算利息及持续奖金	113,362,700.60	81,728,985.37
利息支出-次级债	33,250,000.00	33,250,000.00
非保险业务手续费及佣金支出	5,315,379.04	7,948,458.62
其他	2,029,569.37	615,625.25
合计	153,957,649.01	123,543,069.24

### 38. 营业外支出

	2016 年度	2015 年度
预计负债	-	20,370,000.00
其他	466,789.77	731,823.13
合计	466,789.77	21,101,823.13

注：遵从保监会关于进一步做好保险业防范和处置非法集资工作通知的精神（保监稽查【2015】263号），并根据会计谨慎性原则以及本公司内部检查结果，本公司在2015年计提了人民币2,037万元的预计负债。

### 39. 所得税费用

	2016 年度	2015 年度
当期所得税	-	-
递延所得税	(4,307,735.53)	(9,959,414.83)
所得税费用	(4,307,735.53)	(9,959,414.83)

将列示于本公司利润表的税前利润调节为所得税费用：

	2016 年度	2015 年度
税前利润	66,295,507.00	310,256,645.38
按法定税率计算的所得税	16,573,876.75	77,564,161.35
非纳税收入	(129,289,475.81)	(73,468,219.05)
不可用于抵扣税款的费用	122,131,754.87	85,803,930.35
往年未确认递延所得税资产本年确认	(2,855,316.96)	-
未确认递延所得税资产的可抵扣亏损和暂时性差异	-	(28,771,670.64)
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损	(10,868,574.38)	(71,087,616.84)
所得税费用	(4,307,735.53)	(9,959,414.83)

未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期：

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
2016 年 12 月 31 日	-	44,145,120.01
合计	-	44,145,120.01

### 40. 其他综合收益

(a) 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

	2016 年度		
	税前金额	所得税	税后净额
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	379,915,527.12	(94,978,881.78)	284,936,645.34
前期计入其他综合收益当期转入损益的公允价值变动损益	(422,630,581.04)	105,657,645.26	(316,972,935.78)
影子会计调整	19,748,520.77	(4,937,130.19)	14,811,390.58
其他综合收益合计	(22,966,533.15)	5,741,633.29	(17,224,899.86)

	2015 年度		
	税前金额	所得税	税后净额
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	346,047,229.23	(130,659,099.92)	215,388,129.31
前期计入其他综合收益当期转入损益的公允价值变动损益	(453,014,799.20)	113,253,699.80	(339,761,099.40)
影子会计调整	79,557,211.36	7,445,985.29	87,003,196.65
其他综合收益合计	(27,410,358.61)	(9,959,414.83)	(37,369,773.44)

(b) 其他综合收益各项目的调节情况

	2014 年 12 月 31 日	2015 年 增减变动	2015 年 12 月 31 日	2016 年 增减变动	2016 年 12 月 31 日
可供出售金融资产公允价值变动损益	176,589,170.46	(124,372,970.09)	52,216,200.37	(32,036,290.44)	20,179,909.93
影子会计调整	(109,341,152.52)	87,003,196.65	(22,337,955.87)	14,811,390.58	(7,526,565.29)
其他综合收益合计	67,248,017.94	(37,369,773.44)	29,878,244.50	(17,224,899.86)	12,653,344.64

41. 现金流量表补充资料

项目	2016 年度	2015 年度
----	---------	---------

1、将净利润调节为经营活动的现金流量

净利润	70,603,242.54	320,216,060.21
加/(减)：资产减值损失	12,221,820.07	91,774.00
固定资产折旧	10,241,876.10	10,030,331.42
无形资产摊销	7,765,426.84	6,131,308.69
长期待摊费用摊销	13,091,225.47	7,410,425.20
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	316,379.10	204,474.39
公允价值变动损益	(4,226,218.96)	49,508,897.80
投资收益	(760,201,871.71)	(1,542,045,038.28)
次级债利息支出	33,250,000.00	33,250,000.00
汇兑损益	(2,444,414.09)	(4,004,152.68)
未到期责任准备金的增加/(减少)	5,163,973.53	17,045,670.69
保险责任准备金的减少	283,256,452.66	(1,765,250,137.86)
递延所得税	(4,307,735.53)	(9,959,414.83)
经营性应收项目的增加	(215,834,571.04)	(28,595,692.67)
经营性应付项目的增加	723,812,670.19	480,510,679.50
经营活动产生的现金流量净额	172,708,255.17	(2,425,454,814.42)

## 2、现金及现金等价物净变动情况

	2016年12月31日	2015年12月31日
现金及现金等价物的年末余额	349,114,862.57	1,077,448,507.73
减：现金及现金等价物的年初余额	(1,077,448,507.73)	(422,809,038.94)
现金及现金等价物净减少额	<u>(728,333,645.16)</u>	<u>654,639,468.79</u>

## 3、现金及现金等价物

	2016年12月31日	2015年12月31日
货币资金	349,114,862.57	1,077,448,507.73
减：受到限制的存款	-	-
现金及现金等价物年末余额	<u>349,114,862.57</u>	<u>1,077,448,507.73</u>

## (七)、审计报告的主要意见

公司 2016 年年度财务报表已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）北京分所（以下简称“普华”）审计。普华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 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量，并出具了标准无保留意见的审计报告。

### 三、 风险管理状况信息

#### （一）公司风险管理概况

2016 年，公司进一步加强了由管理层直接领导，以风险管理工作部门为依托，相关职能部门密切配合，覆盖所有部门、分支机构的三道防线的全面风险管理组织体系。2016 年，公司风险管理委员会共召开四次会议，审议了多项风险管理相关的制度、架构、流程和工具等，包括但不限于：年度全面风险管理报告、年度风险偏好、风险容忍度和风险限额、五个风险管理办法、风险管理能力的改进方案、影响偿付能力的因素及改进建议等，有效推动了公司全面风险管理建设的顺利进展。

公司在 2016 年中国保监会组织开展的 SARMRA 现场评估中获得 82.15 分，得分高于监管要求的 80 分，节约公司最低资本约 2500 万元，提高综合偿付能力充足率约 2.09%，提高核心偿付能力充足率约 1.76%。公司在三、四季度的风险综合评级均为 A。

全面风险管理体系建设方面，公司已明确了风险管理组织架构、建立了风险偏好体系，逐步加强风险管理与日常业务管理的有机结合。主要包括在月度流动性需求测算以及另类投资中的实际应用，经过长期的运转，这两个方面已经比较成熟。2016 年，风险管理部初次对公司全面预算进行独立的风险评估。

2016 年共开展了 2016 年万能型人身保险风险排查、“两个加强、两个遏制”回头看专项检查、2016 年度全面风险排查、互联网保险非法经营风险排查、关于股票、股权和不动产投资业务内部控制管理专项检查、互联网人身保险业务有关情况自查等六项风险排查工作，

并就检查发现问题及时向公司管理层、各部门及基层机构予以通报，督促整改，并按照监管要求上报了保监会。

## **（二）公司的总体风险战略**

2016年，正式实施的中国风险导向的偿付能力体系的监管标准，对公司的风险偏好体系提出了新的要求，对此，公司聘请外部咨询公司对我公司原有的风险偏好体系进行梳理和调整，通过对股东、高级管理层、监管等利益相关方的期望进行调研，结合对国内外领先保险公司风险偏好体系建设情况的考量，通过压力测试综合评估公司在特定情境下的风险承担能力，确定公司整体风险偏好目标。并对2017年风险偏好体系进行更新，通过定量和定性相结合的方法确定风险容忍度和风险限额。

风险管理委员会在2016年第四次例会上对现行风险偏好、容忍度和限额进行了审议，肯定了其合理性与适用性。

## **（三）风险识别和控制措施**

公司对面临的市场风险、信用风险、保险风险、流动性风险、操作风险、声誉风险和战略风险进行了描述、识别和评估。通过对各类风险对应的风险指标的跟踪监测，确保各类风险水平在可容忍范围内。同时针对风险的重要程度，公司也制定了相应的应对策略。

### **1、市场风险**

市场风险是指因利率、市场价格、外汇汇率和其他市场价格相关因素的变动引起金融工具的价值变化，从而导致潜在损失的风险。

公司面临的市场风险主要包括债券市场的利率变动及股票市场的价格波动。

公司投资管理委员会和相关职能部门严格按照由董事会审批的符合监管要求的华泰人寿投资指引的规定进行投资资产的配置和管理，并对市场风险各个指标进行定期评估和监控，确保公司整体市场风险水平在可控范围内。

## 2、信用风险

信用风险是指债务人出现违约，无法支付到期本息，或由于债务人信用等级降低导致债券价格下跌而带来的风险。若债务人经营不善、资不抵债，债权人可能会损失大部分投资。

公司通过资产信用级别的投资比例限制和授信额度两个方面对公司传统账户、分红账户和万能账户资产的信用风险进行有效管理。同时，在投资运营过程中，公司还注意识别、评估、监测交易对手的风险因素，有效防范交易对手风险。在交易对手风险控制方面，公司各项投资业务均符合监管规定。

公司通过再保险安排转移部分死亡率风险和疾病率风险，稳定损失经验，而同时再保险分出会导致信用风险敞口的增加，整体上，再保对手方信用风险水平可控。

## 3、保险风险

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

本公司主要采取以下控制措施：

针对退保风险，公司将持续关注各产品的退保率波动情况，尤其是退保较集中的一些产品，以便及时采取应对措施，为公司稳定经营提供保障。

公司已经对该部分高赔付率的产品进行了专项分析并据此调整产品销售策略，必要时还进行了重新定价；另外公司要求业务单位加强核保核赔，控制业务质量，在保障客户利益的同时，减少恶意赔付对公司财务产生的影响。

对于死亡率和疾病率风险，考虑到公司成立时间不长，理赔案件数据量有限，还需要累积相关经验数据，我们将根据公司经营成果持续监控，在有足够数据时，将进一步细化死亡率、疾病率的统计工作。当前我们主要通过再保险的安排转移部分死亡率风险和疾病率风险，稳定损失经验，保证公司财务状况稳定和保单持有人权益。

针对费用风险，适逢十三五寿险行业快速发展的机遇期，公司期望抓住这个难得的机遇，在业务平台、公司治理、价值成长方面有所突破和作为，因此费用超支会有所增加。一方面，公司每年会通过费用分析监测费用超支的进展，另外一方面，会参考同业公司经验，建立费用打平的中长期预期。在做好财务预算的同时，发展健康优质的业务结构，提升单个产品的费用承载能力，加大费用分摊基数。财务部门已经实施了费用控制平台项目，建立了统一的控制标准，把对费用风险的管控逐步系统化制度化；实现费用的事前审批、事中和事后的预算控制及分析，改变了传统的对未来规划集中在几个部门的方式，促使公司全体员工从上至下的对未来的运营规划、分析和目标进

行量化分解,真正实现了全面预算控制,从而有效管理费用超支风险。

#### 4、流动性风险

流动性风险是指保险公司需要资金以满足保险赔偿和给付时所面临的资产无法及时变现的风险。

2016年,随着公司业务转型的成功,负债端现金流为净流入,资产端公司大量银行存款及非标资产到期,公司的现金流风险较小。

公司为防范资金的流动性风险,已采取下列方式进行现金流风险管理:

1) 加强公司费用控制和管理,在全系统内通过严格监控、提升工作效率和宣传勤俭节约工作文化等方式来实现;

2) 加强公司资本管理,建立与股东单位良好的沟通机制,必要时保证本金的及时注入,以保证公司偿付能力充足率满足保监会的要求;

3) 加强对现金流的监控,对于出现退保异常等情况及时加强管理和改进;

4) 加强与监管部门的沟通,及时反馈公司面临的风险和改进意见;

5) 优先配置流动性较好,安全性较高的资产。

#### 5、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。

2016年，公司持续优化合规管理组织架构，提高合规管理人员的专业化和标准化工作水平。一是日常合规审查机制，即公司法律合规部对重要的规章制度、业务流程、保险条款、单证等其他事项，从合法合规性角度进行审查，评估以及提出应对建议的合规风险监测以及评估机制。二是新的法律法规以及监管政策的解读、分析以及评估，即公司法律合规部对于国家、监管部门以及其他一些有权主体出台的与公司业务管理相关的法律、法规以及监管制度，及时进行解读、分析，并提出应对建议。三是收集保监会及其派出机构对寿险公司出具行政处罚决定书204件，对数据按照处罚类型、处罚地域等进行分类分析，并对典型案例进行重点解析，以月度规律性发送至总分公司予以宣导提示，并编写年度监管动态报告。

## 6、声誉风险

声誉风险，指由于公司品牌及声誉出现负面事件，而使公司遭受损失的风险。目前公司的社会声誉未有受损迹象，相关的品牌建设和维护工作在稳定进行中。

公司控制声誉风险的措施主要有，一是在公司出现经营和管理等方面问题的时候，及时解决问题，并在必要时主动与媒体进行沟通。2017年将继续重点防范满期给付工作带来的声誉风险；二是日常与媒体保持良好合作关系和畅通沟通渠道。三是在华泰保险集团和华泰人寿保险公司有关规定和指导下建立和执行危机公关机制，以预先制定的流程，组织有关部门，及时发现、处理和反思每次媒体危机事件。四是对于有恶意诋毁公司的媒体，必要时通过法律手段解决，并做好

其他媒体和公众的安抚工作。

## 7、战略风险

战略风险是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。战略风险对企业发展战略目标、资源、核心竞争力、企业效益产生重要影响。

在 2016 年公司业务结构率先转型和队伍建设提质增效的先机上，公司将 2017 确定为“创新突破年，公司将紧跟集团“固先机、增效率、防风险、促发展”的工作着力点，继续深化转型，以“重增长、重品质、重合规”作为考核导向，不过度依赖 KPI 考核。以新技术应用为引擎，带动经营模式创新，为 2018 年实质性成本节约夯实基础。

公司将坚持以中高端客户需求为导向，通过利用科技创新手段，对既有价值链条各个环节进行优化和改造，打造华泰人寿“经营分析+自助服务+销售支持+智能学习”的四大数字化平台，通过建设数字化平台，加大力度推动公司经营效率提升和运营成本减少两大核心数字化战略目标

#### 四、 保险产品经营信息

2016 年，公司经营的所有保险产品中，规模保费居前 5 位的保险产品是：福佑双鑫两全保险组合，财富金账户年金保险（万能型），安心保利年金保险，百万赢家年金保险（分红型，至尊版）和吉年祥年金保险（分红型）。其中福佑双鑫两全保险组合包括福佑双鑫两全保险（分红型）及附加福佑双鑫重大疾病保险两款产品。前五大产品规模保费合计占公司 2016 年规模保费的 38.44%。

2016 年度保费收入居前 5 位的保险产品经营情况如下：

单位：万元

保费收入排名	产品名称	销售渠道	规模保费收入	新单标准保费收入
1	福佑双鑫两全保险组合	个人代理	47,019.24	9,950.94
2	财富金账户年金保险（万能型）	个人代理	32,258.73	--
3	安心保利年金保险	银行保险	30,013.30	3,001.33
4	百万赢家年金保险（分红型，至尊版）	个人代理	28,329.50	16,256.92
5	吉年祥年金保险（分红型）	银行保险	25,112.40	368.00
合计			162,733.17	29,577.19

## 五、偿付能力信息

(一) 本公司偿付能力指标如下:

项目	年末数 单位: 万元
认可资产	1,787,473.37
认可负债	1,346,288.32
实际资本	441,185.04
核心一级资本	371,185.04
核心二级资本	
附属一级资本	70,000.00
附属二级资本	
量化风险最低资本	229,464.56
控制风险最低资本	-2,466.74
附加资本	
最低资本	226,997.82
核心偿付能力溢额	144,187.23
综合偿付能力溢额	214,187.23
核心偿付能力充足率(%)	163.52%
综合偿付能力充足率(%)	194.36%

### (二) 报告期内偿付能力变动原因分析

2016年第四季度, 我公司偿二代下的综合偿付能力充足率为194.36%, 核心偿付能力充足率163.52%, 完全满足保监会要求。相比2015年第四季度分别下降27个百分点和21个百分点, 主要变动的的原因包括:

指标	本年度实际值	上年度实际值	年度间变动情况
认可资产	1,787,473.37	1,952,146.47	-8.44%
认可负债	1,346,288.32	1,531,647.58	-12.10%
实际资本	441,185.04	420,498.89	4.92%
核心一级资本	371,185.04	350,498.89	5.90%
附属一级资本	70,000.00	70,000.00	0.00%
量化风险最低资本	229,464.56	189,416.91	21.14%
控制风险最低资本	-2,466.74	-	
最低资本	226,997.82	189,416.91	19.84%
核心偿付能力溢额	144,187.23	161,081.98	-10.49%
综合偿付能力溢额	214,187.23	259,416.91	-17.44%
核心偿付能力充足率(%)	163.52%	185.04%	-21.52%
综合偿付能力充足率(%)	194.36%	222.00%	-27.64%

注: 2015年四季度数据为偿付能力二代试运行数据, 未上报监管部门, 未经过审计, 只用作对比分析使用。

#### (1) 业务发展的影响

2016 年是寿险市场各项挑战较为突出的一年，面对现阶段市场环境，华泰人寿始终坚持正本清源的保险理念，紧跟集团“抓机遇、推转型、促增长”三大工作着力点，将 2016 年定位为“转型升级年”，持续推动转型向纵深发展，落实“改进提高”的同时更侧重于向“创新发展”转变，“以数字化战略”为核心，提升客户体验和经营管理效率。同时，持续加强合规经营，提升风险管理能力，以推动公司业务品质、规模和利润的快速发展，实现公司价值快速成长。

2016 年公司全年累计保费收入 34.04 亿，较上年度同比增长 22.3%，其中新业务收入主要以长期保障型险种及储蓄型险种为主。大规模的新业务以及期限较长的特点，导致的寿险业务的保险风险最低资本较上年度增加较多。

(2) 在市场风险方面，低利率环境下新增资产的平均久期相对较短，而大量新业务造成负债端的利率风险贡献大幅上升，导致市场风险最低资本整体较上年度增加较多。

(3) 公司主要以长期保障型险种及长期储蓄型险种为主，认可负债受 750 日移动平均国债收益率曲线影响较大。该曲线在 2016 年持续下行，导致认可负债增加，给公司偿付能力带来一定压力。

## 六、 其他信息

### (一) 重大事项信息

2016 年度，由于公司董事长和总经理的变更，公司进行了两次重大事项信息披露。相关变更内容在公司网站上进行了公告。公告内容如下：

#### 关于华泰人寿保险股份有限公司变更董事长的公告

经华泰人寿保险股份有限公司（以下简称“公司”）第四届董事会第十九次会议审议通过，并经中国保险监督管理委员会任职资格核准（保监许可[2016]576 号），现将公司董事长变更情况公告如下：

李存强（LI CUNQIANG）担任华泰人寿保险股份有限公司第四届董事会董事长。

王梓木不再兼任华泰人寿保险股份有限公司董事长职务。

变更后，公司董事会人员构成为：董事长李存强（LI CUNQIANG）、董事王梓木、赵明浩、Russell G. Bundschuh、Timothy A. Boroughs。

以上变更情况，特此公告

以上重大事项信息网站披露编号为：临 2016-01

#### 关于华泰人寿保险股份有限公司变更总经理的公告

经华泰人寿保险股份有限公司（以下简称“公司”）第四届董事会第十九次会议审议通过，并经中国保险监督管理委员会任职资格核准（保监许可[2016]865 号），现将公司总经理变更情况公告如下：

刘占国担任华泰人寿保险股份有限公司总经理。

李存强不再兼任华泰人寿保险股份有限公司总经理职务。

以上变更情况，特此公告

以上重大事项信息网站披露编号为：临 2016-02

## （二）重大关联交易信息

根据保监会《保险公司关联交易管理暂行办法》（保监发[2007]24号）第十七条要求，公司与华泰保险集团股份有限公司、华泰财产保险有限公司、华泰资产管理有限公司之间存在长期、持续的关联交易，并签订了统一的四方交易协议，即《认购保险资产管理产品等投资产品关联交易合同》。该合同规定，任一方（除华泰资产以外）每年度累计认购华泰资产发行的投资产品额度不超过人民币 30 亿元；任一方每年度累计相互转让华泰资产发行的投资产品额度不超过人民币 40 亿元，如超过上述额度需另行提交董事会或股东大会审批。

2016 年度，在该合同内，华泰人寿共发生 9 笔交易（详见附件“合同执行情况说明”），总金额为 1,011,395,325.56 元。其中，产品申购类交易 6 笔，交易金额为 469,999,325.56 元；产品赎回类交易 2 笔，交易金额为 241,396,000.00 元；债权认购类交易 1 笔，交易金额为 300,000,000.00 元。以上交易均未超过《认购保险资产管理产品等投资产品关联交易合同》规定的限额。

上述重大关联交易均遵循了“公平、公正、公允”的原则，交易事项符合市场规则，交易定价公允合理，不存在损害公司和股东，尤其是中小股东利益的情形，符合关联交易管理办法的相关规定。

### 合同执行情况说明：

2016 年，在《认购保险资产管理产品等投资产品关联交易合同》内，公司共发生 9 笔交易，总金额为 1,011,395,325.56 元。其中，产品申购类交易 6 笔，交易金额为 469,999,325.56 元；产品赎回类交易 2 笔，交易金额为 241,396,000.00 元；债权认购类交易 1 笔，交易金额为 300,000,000.00 元。

具体交易明细如下：

交易时间	交易对方	交易金额	交易标的
2016年2月18日	华泰资产管理有限公司	4000万元	“华泰资产量化对冲六号”资产管理产品
2016年2月18日	华泰资产管理有限公司	1.9亿元	华泰资产发行的“华泰资产量化对冲六号”资产管理产品
2016年2月18日	华泰资产管理有限公司	4000万元	“华泰资产量化对冲六号”资产管理产品
2016年3月28日	华泰资产管理有限公司	2亿元	到期赎回华泰资产债权收益权一号资产管理产品
2016年9月28日	华泰资产管理有限公司	1亿元	认购由华泰资产发行的“华泰资产-国寿富兰克林港股通精选一号”资产管理产品
2016年12月16日	华泰资产管理有限公司	4139.6万元	赎回由华泰资产发行的“华泰资产量化对冲六号”资产管理产品
2016年12月19日	华泰资产管理有限公司	7000万元	由华泰资产发行的“华泰资产量化新利一号”资产管理产品
2016年12月23日	华泰资产管理有限公司	3亿元	认购由华泰资产发行的“华泰-中国远洋海运集团债权投资计划”
2016年12月28日	华泰资产管理有限公司	29,999,325.56元	认购由华泰资产发行的“华泰策略投资产品（第三十九期）”资产管理产品