

华泰人寿保险股份有限公司
2017 年度信息披露报告
(完整版)

二〇一八年四月二十五日

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（简称“华泰人寿”）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 30 多亿元。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四百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，逐步由一家单一的财险公司发展成为集财险、寿险、资产管理、基金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>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
资产：		
货币资金	714,952,331.58	349,114,862.57
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	703,296,099.61	941,390,060.26
买入返售金融资产	968,117,014.23	1,800,094,380.64
应收利息	227,144,249.97	268,292,735.79
应收保费	163,350,733.58	94,930,177.94
应收分保账款	62,594,064.29	80,389,086.79
应收分保未到期责任准备金	22,925,263.26	17,987,802.18
应收分保未决赔款准备金	20,260,285.06	19,930,166.63
应收分保寿险责任准备金	9,144,671.11	6,683,431.93
应收分保长期健康险责任准备金	28,995,616.64	18,773,033.27
保户质押贷款	433,623,275.44	324,273,621.12
定期存款	236,246,677.73	788,243,079.28
可供出售金融资产	6,776,872,670.57	4,665,735,275.08
持有至到期投资	3,467,394,248.14	2,782,676,077.74
应收款项投资	5,139,696,027.97	4,741,000,000.00
存出资本保证金	546,500,000.00	546,500,000.00
固定资产	35,272,644.71	30,207,076.89
无形资产	36,870,756.04	29,691,377.81
独立账户资产	171,849,936.63	185,866,821.71
递延所得税资产	45,597,921.11	10,049,368.81
其他资产	118,594,608.38	232,637,968.94
资产总计	<u>19,929,299,096.05</u>	<u>17,934,466,405.38</u>

资产负债表（续）
人民币元

<u>负债及股东权益</u>	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
负债：		
卖出回购金融资产款	623,103,497.55	209,999,655.00
预收保费	218,256,841.13	223,084,797.79
应付手续费及佣金	79,108,695.11	54,126,248.17
应付分保账款	75,266,960.52	105,729,113.29
应付职工薪酬	187,459,142.52	159,875,237.33
应交税费	49,837,776.98	11,127,335.05
应付赔付款	315,933,269.62	294,509,717.92
应付保单红利	579,956,253.05	502,335,304.40
保户储金及投资款	3,050,608,106.96	2,853,944,165.52
未到期责任准备金	70,470,179.05	70,082,902.60
未决赔款准备金	40,938,855.21	41,281,455.76
寿险责任准备金	11,453,867,969.39	10,097,800,526.14
长期健康险责任准备金	157,598,684.52	48,573,730.71
应付债券	-	700,000,000.00
独立账户负债	171,849,936.63	185,866,821.71
其他负债	656,973,686.79	148,365,206.95
负债合计	17,731,229,855.03	15,706,702,218.34
股东权益：		
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	(33,037,855.53)	12,653,344.64
累计亏损	(945,445,660.45)	(961,441,914.60)
股东权益合计	2,198,069,241.02	2,227,764,187.04
负债及股东权益总计	19,929,299,096.05	17,934,466,405.38

(二) 利润表

利润表
人民币元

项目	2017年度	2016年度 (已重述)
一、营业收入	5,250,630,327.80	4,091,309,860.15
已赚保费	4,342,396,673.53	3,293,507,235.93
保险业务收入	4,479,970,629.92	3,403,950,533.92
减：分出保费	(142,124,141.02)	(105,279,324.46)
提取未到期责任准备金	4,550,184.63	(5,163,973.53)
投资收益	893,532,461.29	760,201,871.71
公允价值变动损益	(9,740,962.62)	4,226,218.96
汇兑损益	(2,906,675.20)	2,444,414.09
资产处置收益	14,380.44	160,594.94
其他业务收入	27,334,450.36	30,769,524.52
二、营业支出	(5,217,576,278.22)	(4,029,954,669.82)
退保金	(230,251,625.03)	(308,548,803.42)
赔付支出	(1,121,247,241.10)	(1,475,065,464.61)
减：摊回赔付支出	78,168,993.25	56,477,989.59
提取保险责任准备金	(1,533,351,091.70)	(289,146,781.02)
减：摊回保险责任准备金	13,013,940.98	5,890,328.36
保单红利支出	(210,032,424.19)	(194,581,671.73)
税金及附加	(2,356,653.43)	1,359,302.41
手续费及佣金支出	(1,016,046,386.88)	(767,665,681.25)
业务及管理费	(1,066,113,923.55)	(910,561,442.81)
减：摊回分保费用	19,851,708.18	18,067,023.74
其他业务成本	(140,207,658.08)	(153,957,649.01)
资产减值损失	(9,003,916.67)	(12,221,820.07)
三、营业利润	33,054,049.58	61,355,190.33
加：营业外收入	1,548,809.79	5,329,214.37
减：营业外支出	(751,596.57)	(388,897.70)
四、利润总额	33,851,262.80	66,295,507.00
减：所得税费用	(17,855,008.65)	4,307,735.53
五、净利润	15,996,254.15	70,603,242.53
(一)持续经营净利润	15,996,254.15	70,603,242.53
(二)终止经营净利润	-	-
六、其他综合收益		
以后将重分类进损益的其他综合收益项目：		
可供出售金融资产公允价值变动	(97,142,171.56)	(32,036,290.44)
影子会计调整	51,450,971.39	14,811,390.58
其他综合收益合计	(45,691,200.17)	(17,224,899.86)
七、综合收益总额	(29,694,946.02)	53,378,342.67

(三) 现金流量表

现金流量表
人民币元

项目	2017年度	2016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	4,406,724,943.25	3,526,650,021.87
保户储金及投资款净增加额	82,909,794.79	306,111,104.54
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	11,297,508.35	19,469,704.75
经营活动现金流入小计	4,500,932,246.39	3,860,453,529.72
支付原保险合同赔付等款项的现金	(1,101,048,050.26)	(1,481,936,582.06)
支付再保险业务现金净额	(56,770,569.86)	(21,607,181.04)
支付手续费及佣金的现金	(907,754,863.77)	(758,261,408.89)
支付退保金	(229,838,628.11)	(309,328,840.31)
支付保单红利的现金	(132,411,475.54)	(132,042,561.44)
支付给职工以及为职工支付的现金	(594,238,970.13)	(493,212,953.43)
支付的各项税费净额	(100,928,866.49)	-
支付其他与经营活动有关的现金	(371,530,878.79)	(491,355,747.38)
经营活动现金流出小计	(3,494,522,302.95)	(3,687,745,274.55)
经营活动产生的现金流量净额	1,006,409,943.44	172,708,255.17
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	19,339,458,467.94	24,812,778,051.75
取得投资收益收到的现金	1,665,710,158.81	1,240,258,929.69
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	14,380.44	4,576,803.36
投资活动现金流入小计	21,005,183,007.19	26,057,613,784.80
		(24,110,939,720.81)
投资支付的现金	(21,540,021,050.90)	()
保户质押贷款净增加额	(109,349,654.32)	(74,131,662.15)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(49,399,252.51)	(36,521,467.98)
支付其他与投资活动有关的现金	(136,261,015.20)	(50,975,168.36)
		(24,272,568,019.30)
投资活动现金流出小计	(21,835,030,972.93)	()
投资活动产生的现金流量净额	(829,847,965.74)	1,785,045,765.50
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	500,000,000.06	-
卖出回购金融资产款及利息现金流入	394,055,520.36	-
筹资活动现金流入小计	894,055,520.42	-
偿还债务支付的现金	(700,000,000.00)	
次级债利息支出	(33,250,000.01)	(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	(733,250,000.01)	(2,686,087,665.83)
筹资活动产生的现金流量净额	160,805,520.41	(2,686,087,665.83)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	337,367,498.11	(728,333,645.16)
加：年初现金及现金等价物余额	349,114,862.57	1,077,448,507.73
六、年末现金及现金等价物余额	686,482,360.68	349,114,862.57

(四) 所有者权益变动表

所有者权益变动表
人民币元

2017 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、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
1.会计政策变更	-	-	-	-	-
二、2017 年 1 月 1 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
三、本年增减变动金额					
(一)净利润/(亏损)			-	15,996,254.15	15,996,254.15
(二)其他综合收益			(45,691,200.17)	-	(45,691,200.17)
(一)和(二)小计			(45,691,200.17)	15,996,254.15	(29,694,946.02)
(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、2017 年 12 月 31 日余额	2,732,500,000.00	444,052,757.00	(33,037,855.53)	(945,445,660.45)	2,198,069,241.02

所有者权益变动表(续)
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

（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 2017 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 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 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

(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、补充养老计划和失业保险，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。

补充养老计划

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 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，按照华寿字《关于完善会计准备金折现率曲线备案材料》([2017]269号)中的方法生成曲线；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 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 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“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：

<u>日期</u>	<u>折现率假设</u>
2017 年 12 月 31 日	4.59%/4.68%/5.004%
2016 年 12 月 31 日	4.59%/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：

<u>日期</u>	<u>折现率假设</u>
2017 年 12 月 31 日	3.1600%~4.7500%
2016 年 12 月 31 日	3.1748%~5.8579%

(2)死亡率和发病率假设

本公司根据中国人寿保险业 2000-2003 年经验生命表及 2010-2013 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。

	<u>元/每份保单</u>	<u>保费百分比</u>
2017年12月31日	80~542	1%~15%
2016年12月31日	80~542	1%~15%

当年新业务保单获取成本中超出预期的部分，在准备金评估时进行调整。

(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“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、重大会计政策和会计估计变更

(a) 重要会计政策变更

财政部于 2017 年颁布了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》、修订后的《企业会计准则第 16 号——政府补助》和《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2017〕30 号)，本公司已采用上述准则和通知编制 2017 年度财务报表，对本公司财务报表的影响列示如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称	影响金额	
		2017 年度	2016 年度
本公司将 2017 年度处置固定资产和无形资产产生的利得和损失计入资产处置收益项目。2016 年度的比较财务报表已相应调整。	政策变更前科目：		
	营业外收入	91,576.88	238,487.01
	营业外支出	(77,196.44)	(77,892.07)
	政策变更后科目：		
	资产处置收益	14,380.44	160,594.94
		2017 年度	2016 年度
本公司 2017 年度发生的终止经营按照准则的列报要求，对 2016 年度利润表进行重述，并增加右述两行报表项目。除此之外，2016 年度的比较报表未重列。	持续经营净利润	15,996,254.15	70,603,242.53
	终止经营净利润	-	-

(b) 会计估计变更

本公司 2017 年 12 月 31 日根据当前信息重新厘定上述有关假设，上述假设的变更所形成的相关保险合同准备金的变动为增加寿险责任准备金人民币 56,754 千元，增加长期健康险责任准备金人民币 62,229 千元，增加未到期责任准备金 1,821 千元，增加未决赔款准备金 2,275 千元，减少摊回未决赔款准备金 1,257 千元。减少税前利润合计人民币 121,821 千元。

6、税项

(a) 税金及附加

税金及附加包括城市维护建设税及教育费附加等，按实际缴纳增值税的一定比例计提并缴纳。

(b) 企业所得税

本公司适用的企业所得税税率为 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

	2017年12月31日			2016年12月31日		
	原币	汇率	人民币金额	原币	汇率	人民币金额
库存现金						
人民币	20,000.00	1	<u>20,000.00</u>	39,410.00	1	<u>39,410.00</u>
小计			<u>20,000.00</u>			<u>39,410.00</u>
存款						
人民币	587,174,098.96	1	587,174,098.96	296,006,139.29	1	296,006,139.29
美元	15,195,167.23	6.5342	<u>99,288,261.72</u>	0.11	6.937	<u>0.76</u>
小计			<u>686,462,360.68</u>			<u>296,006,140.05</u>
结算备付金						
人民币	28,469,970.90	1	<u>28,469,970.90</u>	53,069,312.52	1	<u>53,069,312.52</u>
小计			<u>28,469,970.90</u>			<u>53,069,312.52</u>
合计:						
人民币	615,664,069.86	1	615,664,069.86	349,114,861.81	1	349,114,861.81
美元	15,195,167.23	6.5342	<u>99,288,261.72</u>	0.11	6.937	<u>0.76</u>
合计			<u>714,952,331.58</u>			<u>349,114,862.57</u>

2017年12月31日，货币资金中包含使用受限制的结算备付金共计人民币28,469,970.90元。

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2017年12月31日	2016年12月31日
交易性金融资产		
债权型投资		
企业债	51,903,927.20	58,996,319.60
金融债	<u>399,114,000.00</u>	<u>628,960,000.00</u>
小计	<u>451,017,927.20</u>	<u>687,956,319.60</u>
股权型投资		
基金	<u>252,278,172.41</u>	<u>253,433,740.66</u>
小计	<u>252,278,172.41</u>	<u>253,433,740.66</u>
合计	<u>703,296,099.61</u>	<u>941,390,060.26</u>

3. 买入返售金融资产

	2017年12月31日	2016年12月31日
交易所买入返售金融资产	98,000,000.00	293,000,000.00
银行间买入返售金融资产	870,117,014.23	1,507,094,380.64
合计	<u>968,117,014.23</u>	<u>1,800,094,380.64</u>

4. 应收利息

	2017年12月31日	2016年12月31日
应收债券利息	135,860,992.86	86,945,601.68
应收款项投资利息	30,085,074.37	45,954,280.10
应收存出资本保证金利息	28,312,545.15	13,456,350.67
应收银行存款利息	10,914,946.98	105,832,447.71
应收其他利息	21,970,690.61	16,104,055.63
合计	<u>227,144,249.97</u>	<u>268,292,735.79</u>

5. 应收保费

	2017年12月31日	2016年12月31日
寿险	134,728,580.94	72,383,981.13
健康险	28,157,701.81	22,150,189.33
意外伤害险	664,380.83	595,937.48
合计	<u>163,550,663.58</u>	<u>95,130,107.94</u>
减：坏账准备	<u>(199,930.00)</u>	<u>(199,930.00)</u>
净值	<u>163,350,733.58</u>	<u>94,930,177.94</u>

账龄	2017年12月31日	2016年12月31日
3个月以内(含3个月)	162,195,521.39	92,684,359.60
3个月以上至1年(含1年)	612,483.77	378,621.92
一年以上	742,658.42	2,067,126.42
合计	<u>163,550,663.58</u>	<u>95,130,107.94</u>
减：坏账准备	<u>(199,930.00)</u>	<u>(199,930.00)</u>
净值	<u>163,350,733.58</u>	<u>94,930,177.94</u>

6. 应收分保账款

于2017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(2016年12月31日：同)。

7. 定期存款

到期期限	2017年12月31日	2016年12月31日
1个月至3个月(含3个月)	36,246,677.73	38,243,079.28
3个月至1年(含1年)	-	550,000,000.00
1年至3年(含3年)	200,000,000.00	200,000,000.00
合计	<u>236,246,677.73</u>	<u>788,243,079.28</u>

8. 可供出售金融资产

	2017年12月31日	2016年12月31日
债权型投资		
国债	-	97,760,000.00
企业债	1,708,129,795.07	775,073,293.01
债权计划	993,773,699.00	300,000,000.00
金融债及票据	849,564,500.00	760,100,400.00
短期融资债券	697,587,000.00	438,059,000.00
次级债	79,058,000.00	82,290,000.00
其他	194,368,406.13	150,000,000.00
小计	<u>4,522,481,400.20</u>	<u>2,603,282,693.01</u>
股权型投资		
基金	1,911,527,766.02	1,435,855,899.19
股票	231,829,504.35	590,596,682.88
其他	111,034,000.00	36,000,000.00
小计	<u>2,254,391,270.37</u>	<u>2,062,452,582.07</u>
合计	<u>6,776,872,670.57</u>	<u>4,665,735,275.08</u>

9. 持有至到期投资

2017年12月31日	摊余成本	公允价值
债券型投资		
国债	1,113,214.51	1,093,351.87
金融债	469,156,007.56	464,764,450.00
企业债券	1,718,756,057.72	1,703,284,102.98
次级债券	1,278,368,968.35	1,277,499,740.00
合计	<u>3,467,394,248.14</u>	<u>3,446,641,644.85</u>

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>

10. 应收款项投资

	2017年12月31日	2016年12月31日
债权计划投资	3,764,333,333.34	4,021,000,000.00
资产管理产品	250,000,000.00	250,000,000.00
资产支持计划	205,362,694.63	150,000,000.00
信托计划投资	920,000,000.00	320,000,000.00
合计	<u>5,139,696,027.97</u>	<u>4,741,000,000.00</u>

11. 存出资本保证金

存放银行	存放形式	存期	2017年12月31日	2016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
中国民生银行北京木樨地支行	定期存款	24个月	140,000,000.00	
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	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						
2016年12月31日	71,467,833.36	15,698,475.00	10,782,440.41	1,420,039.57	14,227,893.70	113,596,682.04
本年增加	11,820,763.21	3,700,694.99	2,463,924.45	186,534.96	1,689,616.72	19,861,534.33
本年减少	(2,903,531.14)	(1,300,269.01)	(1,069,223.84)	(10,475.86)	(1,635,987.90)	(6,919,487.75)
2017年12月31日	<u>80,385,065.43</u>	<u>18,098,900.98</u>	<u>12,177,141.02</u>	<u>1,596,098.67</u>	<u>14,281,522.52</u>	<u>126,538,728.62</u>
累计折旧						
2016年12月31日	(55,519,934.03)	(11,184,409.76)	(8,547,798.54)	(872,842.54)	(7,264,620.28)	(83,389,605.15)
本年计提	(7,848,693.38)	(1,300,442.30)	(723,924.21)	(134,424.28)	(2,447,350.77)	(12,454,834.94)
本年减少	1,776,480.96	555,173.32	658,766.41	1,027.23	1,586,908.26	4,578,356.18
2017年12月31日	<u>(61,592,146.45)</u>	<u>(11,929,678.74)</u>	<u>(8,612,956.34)</u>	<u>(1,006,239.59)</u>	<u>(8,125,062.79)</u>	<u>(91,266,083.91)</u>
净额						
2017年12月31日	<u>18,792,918.98</u>	<u>6,169,222.24</u>	<u>3,564,184.68</u>	<u>589,859.08</u>	<u>6,156,459.73</u>	<u>35,272,644.71</u>
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>

13. 无形资产

	软件
原值	
2016年12月31日	72,654,441.48
本年增加	17,142,319.32
本年减少	(10,007.55)
2017年12月31日	<u>89,786,753.25</u>
累计摊销	
2016年12月31日	(42,963,063.67)
本年计提	(9,955,596.18)
本年核销	2,662.64
2017年12月31日	<u>(52,915,997.21)</u>
账面净值	
2017年12月31日	<u>36,870,756.04</u>
2016年12月31日	<u>29,691,377.81</u>

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	2017年12月31日		2016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	19.27	3.0488	21.99	2.6916
平衡账户	2007年9月19日	14.94	2.4187	17.43	2.2690
稳健账户	2007年9月19日	43.34	1.6628	52.14	1.6178

(3) 独立账户资产与负债

	2017年12月31日	2016年12月31日
独立账户资产		
货币资金	22,510,949.35	24,814,435.06
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	148,001,872.23	159,906,524.34
买入返售金融资产	100,000.00	-
其他资产	1,237,115.05	1,145,862.31
独立账户资产合计	<u>171,849,936.63</u>	<u>185,866,821.71</u>
独立账户负债		
卖出回购证券款	-	-
应交税金	41,195.72	41,195.72
保户储金及投资款	166,945,754.23	183,063,246.60
其他负债	4,862,986.68	2,762,379.39
独立账户负债合计	<u>171,849,936.63</u>	<u>185,866,821.71</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：

	2017年度	2016年度
投资连结保险账户投资管理费	527,287.94	547,679.44
	2017年12月31日	2016年12月31日
应付投资管理费	127,221.18	140,756.78

15. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 递延所得税资产

	2017年12月31日		2016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	31,805,001.95	7,951,250.49	32,852,704.52	8,213,176.12
理赔费用准备金	1,949,469.61	487,367.40	1,965,784.04	491,446.01
应付职工薪酬	52,805,307.48	13,201,326.87	-	-
资产减值准备	9,203,846.67	2,300,961.67	12,234,350.07	3,058,587.52
预计负债	15,331,278.06	3,832,819.52	-	-
预提费用	5,000,000.00	1,250,000.00	-	-
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	5,495,759.66	1,373,939.91		
可供出售金融资产公允价值变动	44,050,473.98	11,012,618.50	-	-
无形资产摊销	16,750,547.02	4,187,636.75	14,260,965.75	3,565,241.44
合计	182,391,684.43	45,597,921.11	61,313,804.38	15,328,451.09

(2) 递延所得税负债

	2017年12月31日		2016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
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
合计	-	-	21,116,329.14	5,279,082.28

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：

	2017年12月31日	2016年12月31日
递延所得税资产	45,597,921.11	15,328,451.09
递延所得税负债	-	(5,279,082.28)
按净额列示的递延所得税资产	45,597,921.11	10,049,368.81

16.其他资产

	2017年12月31日	2016年12月31日
其他应收款(a)	37,140,318.35	166,553,088.96
预付账款	39,621,762.17	30,718,749.63
暂估进项税额	2,401,735.59	1,450,668.30
长期待摊费用	35,146,098.62	30,041,375.28
存出保证金	2,138,159.91	3,252,163.84
预付赔款	551,613.06	349,105.14
应收股利	979,846.15	269,403.28
应收共保账款	615,074.53	3,414.51
合计	<u>118,594,608.38</u>	<u>232,637,968.94</u>

(a) 其他应收款按照类别分类如下

类别	2017年12月31日	2016年12月31日
应收退税	13,241,053.92	15,946,888.15
押金	10,282,912.36	9,231,342.37
垫缴保费	8,486,063.49	8,731,646.41
风险保障费	4,054,676.49	2,045,276.14
投资交易款-申购款	-	120,000,000.00
其他	10,079,528.76	10,597,935.89
减：坏账准备	<u>(9,003,916.67)</u>	-
合计	<u>37,140,318.35</u>	<u>166,553,088.96</u>

其他应收款按照账龄分类如下

账龄	金额	2017年12月31日		
		比例	坏账准备	净额
1年以内(含1年)	22,428,430.42	48.61%	-	22,428,430.42
1年至2年(含2年)	4,081,086.84	8.84%	161,676.09	3,919,410.75
2年至3年(含3年)	7,218,908.40	15.64%	2,653,422.70	4,565,485.70
3年以上	12,415,809.36	26.91%	6,188,817.88	6,226,991.48
合计	<u>46,144,235.02</u>	<u>100.00%</u>	<u>9,003,916.67</u>	<u>37,140,318.35</u>

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

17. 卖出回购金融资产款

	2017年12月31日	2016年12月31日
银行间	201,629,497.55	149,999,655.00
交易所	421,474,000.00	60,000,000.00
合计	<u>623,103,497.55</u>	<u>209,999,655.00</u>

于2017年12月31日，本公司卖出回购证券以面值人民币623,104,000.00元的债券为质押，期限在102天以内(2016年12月31日：人民币210,000,000.00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	2017年12月31日	2016年12月31日
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	19,480,884.82	13,688,977.12
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	16,589,572.55	18,165,772.06
RGA 美国再保险公司上海分公司	15,968,995.50	13,304,951.89
中国人寿再保险有限责任公司	8,893,377.75	7,549,162.69
慕尼黑再保险公司北京分公司	5,551,173.04	16,037,461.14
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	4,076,824.66	11,733,319.64
安达天平再保险有限公司	3,520,208.48	19,280,333.67
其他	1,185,923.72	5,969,135.08
合计	<u>75,266,960.52</u>	<u>105,729,113.29</u>

19. 应付职工薪酬

	2017年12月31日	2016年12月31日
应付薪酬	169,002,335.76	137,904,799.76
应付设定提存计划	18,456,806.76	21,970,437.57
合计	187,459,142.52	159,875,237.33

应付薪酬	2016年 12月31日	本年增加	本年减少	2017年 12月31日
工资、奖金、 津贴和 补贴	120,691,612.17	497,507,305.11	(470,001,940.99)	148,196,976.29
社会保险费	2,366,279.64	23,724,068.13	(23,867,338.90)	2,223,008.87
其中：医疗 保险费	2,166,181.62	21,102,613.56	(21,192,804.39)	2,075,990.79
工伤保险费	64,640.26	841,228.86	(866,763.83)	39,105.29
生育保险费	135,457.76	1,780,225.71	(1,807,770.68)	107,912.79
住房公积金	2,097,629.14	28,617,749.54	(28,695,914.91)	2,019,463.77
工会经费和 职工教育 经费	12,749,278.81	10,375,543.40	(6,561,935.38)	16,562,886.83
合计	137,904,799.76	560,224,666.18	(529,127,130.18)	169,002,335.76

设定提存计划	2017年度		2016年度	
	本年计提	期末应付	本年计提	期末应付
基本养老保险	45,989,877.65	2,027,545.95	40,462,264.81	3,116,959.17
补充养老计划	10,502,099.00	15,873,986.93	8,960,327.00	18,196,917.49
失业保险费	1,556,058.24	555,273.88	2,163,400.15	656,560.91
合计	58,048,034.89	18,456,806.76	51,585,991.96	21,970,437.57

20. 应交税费

	2017年12月31日	2016年12月31日
应交营业税	264,480.16	287,709.60
应交个人所得税	10,905,105.76	9,506,006.61
应交城市维护建设税	90,015.41	124,535.99
应交增值税	-	794,432.09
应交企业所得税	38,173,160.90	-
其他	405,014.75	414,650.76
合计	49,837,776.98	11,127,335.05

21. 应付保单红利

	2017年12月31日	2016年12月31日
已宣告未领取的保单红利	467,944,518.50	403,057,854.89
未宣告但计划派发的保单红利	112,011,734.55	99,277,449.51
合计	579,956,253.05	502,335,304.40

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：

	2017年12月31日	2016年12月31日
5年以上	230,211,053.84	337,447,258.69
无固定期限	2,820,397,053.12	2,516,496,906.83
合计	<u>3,050,608,106.96</u>	<u>2,853,944,165.52</u>

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：

	2016年 12月31日	本年 增加额	本年减少额			2017年 12月31日
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	70,082,902.60	70,669,722.60	-	(199,543.55)	(70,082,902.60)	70,470,179.05
未决赔款准备金	41,281,455.76	40,938,855.21	(41,281,455.76)	-	-	40,938,855.21
寿险责任准备金	10,097,800,526.14	2,579,989,847.28	(970,597,453.00)	(219,067,685.16)	(34,257,265.87)	11,453,867,969.39
长期健康险责任准备金	48,573,730.71	300,269,912.98	(62,984,119.31)	(10,984,396.32)	(117,276,443.54)	157,598,684.52
合计	<u>10,257,738,615.21</u>	<u>2,991,868,338.07</u>	<u>(1,074,863,028.07)</u>	<u>(230,251,625.03)</u>	<u>(221,616,612.01)</u>	<u>11,722,875,688.17</u>

本公司原保险合同准备金的到期期限情况如下：

	2017年12月31日		2016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	70,470,179.05	-	70,082,902.60	-
未决赔款准备金	40,938,855.21	-	41,281,455.76	-
寿险责任准备金	668,148,483.32	10,785,719,486.07	844,276,958.65	9,253,523,567.49
长期健康险责任准备金	-	157,598,684.52	-	48,573,730.71
合计	<u>779,557,517.58</u>	<u>10,943,318,170.59</u>	<u>955,641,317.01</u>	<u>9,302,097,298.20</u>

本公司原保险合同未决赔款准备金的明细如下：

	2017年12月31日	2016年12月31日
已发生已报告未决赔款准备金	436,730.15	21,878.78
已发生未报告未决赔款准备金	38,552,655.45	39,293,792.94
理赔费用准备金	1,949,469.61	1,965,784.04
合计	<u>40,938,855.21</u>	<u>41,281,455.76</u>

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。本公司在2017年行使赎回权，赎回次级定期债务人民币7亿元。

25. 其他负债

	2017年12月31日	2016年12月31日
应付资产管理公司投资管理费	18,871,844.14	27,654,464.18
应付代理人	47,948,655.28	37,301,816.07
预提费用	52,476,468.22	36,205,863.11
预计负债	15,331,278.06	16,798,078.06
应付债券利息	-	9,975,000.00
预收增资款	500,000,000.06	-
其他	22,345,441.03	20,429,985.53
合计	<u>656,973,686.79</u>	<u>148,365,206.95</u>

26. 股本

股东	币种	2017 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	79,416,683.09	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
杭州艾加健康管理咨询有限公司	人民币	775,510.00	0.0284	775,510.00
合计			100	2,732,500,000.00

股东	币种	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	79,416,683.09	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
杭州艾加健康管理咨询有限公司	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。(2016 年：本公司资本公积为资本溢价。)

	2016 年		2017 年	
	12 月 31 日	本年增加	本年减少	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：

	2017 年度	2016 年度
个险		
分红寿险	3,011,815,840.31	2,301,838,161.40
健康险	996,234,906.19	691,890,871.37
普通寿险	357,802,321.31	258,394,505.00
意外伤害险	41,063,475.06	60,520,299.56
万能寿险	6,683,378.09	6,841,213.23
团险		
健康险	36,648,177.44	39,797,982.24
意外伤害险	27,601,292.78	42,737,568.00
普通寿险	2,121,238.74	1,929,933.12
合计	<u>4,479,970,629.92</u>	<u>3,403,950,533.92</u>

(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：

	2017 年度	2016 年度
续年保费收入	2,994,669,542.46	2,259,333,195.50
首年新单保费收入	1,398,744,656.13	1,003,278,795.52
趸缴保费收入	86,556,431.33	141,338,542.90
合计	<u>4,479,970,629.92</u>	<u>3,403,950,533.92</u>

(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：

	2017 年度	2016 年度
个人代理	4,005,029,963.67	2,762,784,270.27
银行邮政代理	357,736,874.58	469,168,240.59
团险	98,934,613.22	149,374,681.67
其他	18,269,178.45	22,623,341.39
合计	<u>4,479,970,629.92</u>	<u>3,403,950,533.92</u>

29. 投资收益

	2017 年度	2016 年度
可供出售金融资产投资收益	336,007,480.63	128,855,365.05
应收款项投资利息	247,996,713.05	264,581,934.27
持有至到期投资收益	149,077,171.40	141,226,245.62
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产收益	80,420,552.81	53,848,629.00
定期存款及货币资金利息收入	30,418,163.94	152,462,761.94
买入返售金融资产收入	28,658,311.73	9,791,835.04
存出资本保证金利息	20,944,694.48	23,261,611.69
保户质押贷款利息	19,516,771.78	14,907,062.21
卖出回购金融资产利息支出	(19,508,481.34)	(28,783,708.47)
其他	1,082.81	50,135.36
合计	893,532,461.29	760,201,871.71

30. 其他业务收入

	2017 年度	2016 年度
万能险账户管理费收入	19,564,713.00	24,306,247.60
投资连结保险账户管理费	2,215,312.84	2,192,743.25
其他	5,554,424.52	4,270,533.67
合计	27,334,450.36	30,769,524.52

31. 退保金

2017 年度本公司退保金均源自于个人寿险业务(2016 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：

	2017 年度		
	个险	团险	合计
满期给付	736,636,297.66	-	736,636,297.66
年金给付	199,110,742.13	-	199,110,742.13
赔款支出	39,424,507.35	44,921,161.44	84,345,668.79
死伤医疗给付	99,934,532.52	1,220,000.00	101,154,532.52
合计	1,075,106,079.66	46,141,161.44	1,121,247,241.10

	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

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：

	2017 年度	2016 年度
未决赔款准备金	(342,600.55)	(4,002,925.19)
寿险责任准备金	1,424,668,738.44	280,315,647.37
长期健康险责任准备金	109,024,953.81	12,834,058.84
合计	<u>1,533,351,091.70</u>	<u>289,146,781.02</u>

34. 税金及附加

	2017 年度	2016 年度
营业税	-	(3,040,603.44)
城市维护建设税	831,060.18	936,033.71
教育费附加	357,996.66	386,041.80
其他	1,167,596.59	359,225.52
合计	<u>2,356,653.43</u>	<u>(1,359,302.41)</u>

35. 手续费及佣金支出

	2017 年度	2016 年度
手续费支出	31,747,310.03	50,111,206.31
佣金支出：		
间接佣金	549,675,426.82	411,709,919.65
直接佣金	434,623,650.03	305,844,555.29
合计	<u>1,016,046,386.88</u>	<u>767,665,681.25</u>

36. 业务及管理费

	2017 年度	2016 年度
职工工资	618,272,701.07	526,145,791.51
租赁及物业费	109,685,323.24	91,527,361.58
业务招待费	39,274,251.10	35,418,258.15
委托投资管理费	31,675,106.11	18,381,148.94
会议费	57,409,971.71	46,250,972.43
折旧及摊销	37,154,306.46	31,098,528.41
差旅费	22,418,158.84	17,725,088.50
邮电费	17,333,902.60	15,254,852.63
业务宣传费	13,030,505.08	10,602,642.90
开办费	12,096,676.66	15,721,621.92
公杂费	11,396,279.30	12,151,215.89
车船使用费	7,352,575.94	7,585,116.57

保险保障基金	9,438,012.39	7,835,866.28
水电费	7,791,960.72	6,667,604.40
印刷费	5,389,484.43	5,763,550.02
保险业务监管费	552,715.17	2,802,846.39
其他	65,841,992.73	59,628,976.29
合计	<u>1,066,113,923.55</u>	<u>910,561,442.81</u>

37. 其他业务成本

	2017 年度	2016 年度
万能险结算利息及持续奖金	110,046,795.59	113,362,700.60
利息支出-次级债	23,275,000.00	33,250,000.00
非保险业务手续费及佣金支出	3,707,351.07	5,315,379.04
其他	3,178,511.42	2,029,569.37
合计	<u>140,207,658.08</u>	<u>153,957,649.01</u>

38. 所得税费用

	2017 年度	2016 年度
当期所得税	38,173,160.90	-
递延所得税	(20,318,152.25)	(4,307,735.53)
所得税费用	<u>17,855,008.65</u>	<u>(4,307,735.53)</u>

将列示于本公司利润表的税前利润调节为所得税费用：

	2017 年度	2016 年度
税前利润	<u>33,851,262.80</u>	<u>66,295,507.00</u>
按法定税率计算的所得税	8,462,815.70	16,573,876.75
非纳税收入	(123,823,471.18)	(129,289,475.81)
不可用于抵扣税款的费用	156,714,214.50	122,131,754.87
往年未确认递延所得税资产本年确认	(23,498,550.37)	(2,855,316.96)
使用前期未确认递延所得税资产的可 抵扣亏损	-	(10,868,574.38)
所得税费用	<u>17,855,008.65</u>	<u>(4,307,735.53)</u>

39. 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

	2017 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	214,724,270.64	(53,681,067.66)	161,043,202.98
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	(344,247,166.05)	86,061,791.51	(258,185,374.54)
影子会计调整	68,601,295.19	(17,150,323.80)	51,450,971.39
其他综合收益合计	<u>(60,921,600.22)</u>	<u>15,230,400.05</u>	<u>(45,691,200.17)</u>

	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	<u>(22,966,533.15)</u>	<u>5,741,633.29</u>	<u>(17,224,899.86)</u>

(b) 其他综合收益各项目的调节情况

	2015 年 12 月 31 日	2016 年 增减变动	2016 年 12 月 31 日	2017 年 增减变动	2017 年 12 月 31 日
可供出售金融资产公允价值变动损益	52,216,200.37	(32,036,290.44)	20,179,909.93	(97,142,171.56)	(76,962,261.63)
影子会计调整	(22,337,955.87)	14,811,390.58	(7,526,565.29)	51,450,971.39	43,924,406.10
其他综合收益合计	<u>29,878,244.50</u>	<u>(17,224,899.86)</u>	<u>12,653,344.64</u>	<u>(45,691,200.17)</u>	<u>(33,037,855.53)</u>

40. 现金流量表补充资料

项目	2017 年度	2016 年度
1、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	15,996,254.15	70,603,242.54
加/(减): 资产减值损失	9,003,916.67	12,221,820.07
固定资产折旧	12,454,834.94	10,241,876.10
无形资产摊销	9,955,596.18	7,765,426.84
长期待摊费用摊销	14,743,875.34	13,091,225.47
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(14,380.44)	316,379.10
公允价值变动损益	9,740,962.62	(4,226,218.96)
投资收益	(893,532,461.29)	(760,201,871.71)
次级债利息支出	23,275,000.02	33,250,000.00
汇兑损益	2,906,675.20	(2,444,414.09)
未到期责任准备金的增加/(减少)	(4,550,184.63)	5,163,973.53
保险责任准备金的减少	1,520,337,150.72	283,256,452.66
递延所得税	17,855,008.65	(4,307,735.53)
经营性应收项目的增加	(78,227,406.52)	(215,834,571.04)
经营性应付项目的增加	346,465,101.83	723,812,670.19
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,006,409,943.44</u>	<u>172,708,255.17</u>
2、现金及现金等价物净变动情况		
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
现金及现金等价物的年末余额	686,482,360.68	349,114,862.57
减: 现金及现金等价物的年初余额	(349,114,862.57)	(1,077,448,507.73)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>337,367,498.11</u>	<u>(728,333,645.16)</u>
3、现金及现金等价物		
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
货币资金	714,952,331.58	349,114,862.57
减: 受到限制的存款	28,469,970.90	-
现金及现金等价物年末余额	<u>686,482,360.68</u>	<u>349,114,862.57</u>

41. 或有事项

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极小的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。

42. 期后事项

2017年12月8日，本公司根据华寿股字[2017]002号临时股东大会决议向华泰集团和安达北美洲保险控股公司以定向增发股份的形式，发行新股50,000万股，每股发行价格人民币1元，其中：向华泰保险集团定向增发40,000万股，向安达北美洲保险控股公司增发10,000万股，本次增资2018年1月25日获得中国保监会保监许可[2018]90号批复，经由中诚信会计师事务所有限责任公司中诚信验字[2017]第112号验资报告验证。

43. 比较数字

比较期间财务报表的部分项目已按本期财务报表的披露方式进行了重分类。

（七）、审计报告的主要审计意见

公司2017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）（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，公允反映了公司2017年12月31日的财务状况以及2017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

2017 年，公司进一步加强了由管理层直接领导，以风险管理部为依托，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。2017 年，公司经营层下设风险管理委员会共召开四次会议，审议或研究讨论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、独立风险评估报告、年度风险偏好、未来三年风险容忍度、资本管理体系建设方案、偿付能力监测及分析报告、KPI 监测机制、风险管理办法等，有效推动了公司全面风险管理建设的顺利进展。

公司整体风险状况较好, 2017 年连续四季度风险综合评级被评为 A 类。根据中国保监会关于开展 2017 年度 SARMRA 评估有关事项的通知，华泰人寿作为未参加 2017 年度 SARMRA 评估工作的保险公司，继续按照 2016 年度评估结果计算控制风险最低资本。公司 2016 年 SARMRA 得分为 82.15 分，高于监管要求的 80 分。该评估结果对公司 2017 年 4 季度偿付能力的影响是降低最低资本要求约 2787 万元，提高综合偿付能力充足率约 1.7%，提高核心偿付能力充足率约 1.7%。

在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、另类投资独立风险评估、对全面预算的独立风险评估，经过长期的运转，这几个方面已经比较成熟。

2017 年公司共开展了三次专项风险排查，包括销售行为管理自

查自纠、全面风险排查、非法集资风险排查。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

2017年，公司推动由简单被动的风险控制向系统主动的风险管理的转型，以期实现公司资源运用效率的最优化和股东收益与价值的最大化。公司对于风险的整体管理理念是以风险偏好为基础，合理运用资本模型、资产负债模型等工具，主动的开展对各类风险的跟踪管理，并在出现预警信号时（如风险容忍度的预警线被突破），及时提出适当的应对措施并加以实施，以降低出现风险偏好被突破的可能性，也进一步降低关键风险指标出现超出可容忍水平之上的损失的可能性。

2017年，公司风险管理部根据公司业务规划与全面预算对2018年风险偏好体系进行了更新，通过定量和定性相结合的方法确定了风险容忍度和风险限额。经营层下设风险管理委员会在2018年第一次例会上对现行风险偏好、容忍度和限额进行了研究讨论，肯定了其合理性与适用性。

（三）风险识别和控制措施

公司对所面临的市场风险、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

1.1 风险现状及变化：

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。

1.2 风险应对策略：

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紧密监控，确保公司整体市场风险水平在可控范围内。

2、信用风险

2.1 风险现状及变化：

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。

截至 2017 年 12 月 31 日，公司持有的债券资产、非标资产整体信用级别高，交易对手违约风险相对较小；固定收益类资产的集中度风险较上一年有所下降。

2.2 风险应对策略：

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。

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。

3.1 退保率风险：

2017年，公司整体的退保率水平维持在合理的区间范围内。

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。

3.2 赔付率风险：

针对赔付率风险，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。

3.3 死亡率和疾病率风险：

2017年，公司死亡和重疾的实际赔付情况均好于预期。

针对死亡率和疾病率风险，当前公司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。

3.4 费用风险：

2017年公司费用超支率较上一年的有所下降。

针对费用风险，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。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，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

4.1 风险状况及变化：

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。

2017 年，随着公司业务转型的成功和业务规模的快速增长，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，全年再投资资金规模较大。在经济增速趋缓，复杂利率环境下，公司的现金流风险体现为再投资风险。

4.2 风险应对策略：

针对这一情况，公司高度重视，提前布局，将再投资风险管理工作作为 2017 年资产管理工作的重中之重。2017 全年来看，在复杂利率环境下，公司再投资工作取得了阶段性成果，投资收益率顺利完成年度预算目标，未来将持续推进再投资工作，为公司的长远健康稳健发展打下良好基础。2018 年公司为了防范资金的流动性风险，将通过优先配置流动性较好、安全性较高的资产的方式加强现金流风险管理。

5、操作风险

5.1 风险状况及变化：

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。

2017 年，公司合规风险总体处于可控制以及可承受范围内；电话回访成功率上一年有较大提升；全年无重大和群访事件发生。

5.2 风险应对策略：

公司继续建立健全合规风险日常监测机制，持续完善合规管理组织架构，优化合规管理体系，强化分支机构合规管理；继续推动完善合规管理制度体系，发布合规人员从业守则，完善反洗钱内控制度，制发《合规手册》，宣导公司经营的合规要点；开展系统化建设，建立合规荣誉体系；持续完善合规风险防控长效机制，探索运用大数据手段建立合规风险监测预警机制，有效引导分支机构开展定向排查工作。

公司以合规培训和宣导作为抓手，大力提高全员合规风险管理责任意识和风险危机意识。合规培训内容注重与培训对象的工作职责、实务操作相契合，注重培训实效的提升。

6、声誉风险

6.1 风险状况及变化：

声誉风险是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。

6.2 风险应对策略：

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

7.1 风险状况及变化：

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。

7.2 风险应对策略：

公司发展将紧紧围绕着“以公司价值可持续快速成长为中心，以数字化为抓手，持续提高经营效率和提升客户体验，推动公司实现真正的又好又快发展。”将 2018 年定位为“协同发展年”，将以价值成长为中心，充分利用先进的技术，创造产寿之间、渠道之间以数字化平台上的网络协同交互模式，提高经营效率，提升客户体验，持续推动公司快速、健康发展。

持续加强战略主渠道建设，推动四化建设，提升自主经营能力。推动银、团战略落地，积极扶持成长型业务。以中高端客户需求为导向，全面推进数字化一号工程落地，全面梳理、规范作业流程，提升客户体验及运营效率。以中高端客户需求为导向，全面推进数字化一号工程落地，全面梳理、规范作业流程，提升客户体验及运营效率。守住合规底线，严控经营风险，提升风险管理和投资管理能力。

四、保险产品经营信息

2017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：百万赢家年金保险（分红型，至尊版）、财富金账户年金保险（万能型）、新福佑双鑫两全保险（分红型），福佑双鑫两全保险（分红型）和百万康泰终身重大疾病保险。前五大产品规模保费合计占公司2017年规模保费的39.27%。

2017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	百万赢家年金保险（分红型，至尊版）	个人代理	66,514.92	18,738.27
2	财富金账户年金保险（万能型）	个人代理	47,318.83	--
3	新福佑双鑫两全保险（分红型）	个人代理	35,630.90	22,029.74
4	福佑双鑫两全保险（分红型）	个人代理	31,652.13	--
5	百万康泰终身重大疾病保险	个人代理	28,846.66	6,564.86
合计			209,963.44	47,332.87

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	1,985,728.22
认可负债	1,581,233.53
实际资本	404,494.69
核心一级资本	404,494.69
核心二级资本	-
附属一级资本	-
附属二级资本	-
量化风险最低资本	259,246.12
控制风险最低资本	-2,786.90
附加资本	-
最低资本	256,459.23
核心偿付能力溢额	148,035.46
综合偿付能力溢额	148,035.46
核心偿付能力充足率(%)	157.72%
综合偿付能力充足率(%)	157.72%

(二) 报告期内偿付能力变动原因分析

2017年第四季度, 我公司偿二代下的综合偿付能力充足率为157.72%, 核心偿付能力充足率157.72%, 完全满足保监会要求。相比2016年第四季度分别下降36个百分点和6个百分点, 主要变动的原因为:

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	1,985,728.22	1,787,473.37	11.1%
认可负债	1,581,233.53	1,346,288.32	17.5%
实际资本	404,494.69	441,185.04	-8.3%
核心一级资本	404,494.69	371,185.04	9.0%
附属一级资本		70,000.00	-100.0%
量化风险最低资本	259,246.12	229,464.56	13.0%
控制风险最低资本	-2,786.90	-2,466.74	13.0%
最低资本	256,459.23	226,997.82	13.0%
核心偿付能力溢额	148,035.46	144,187.23	2.7%
综合偿付能力溢额	148,035.46	214,187.23	-30.9%
核心偿付能力充足率(%)	157.72%	163.52%	-5.8%
综合偿付能力充足率(%)	157.72%	194.36%	-36.6%

(1) 公司7亿元次级债于2017年9月到期, 公司实际资本下降, 影响本年度综合偿付能力充足率下降约27个百分点。

(2) 业务发展的影响

2017年是集团全面落实“十三五”规划的重要一年，也是实现“1+2”倍增计划的关键年。以“十三五发展规划”作为未来发展的指导和依据，积极把握十三五期间寿险业的黄金机遇期，2017年公司全年累计保费收入44.80亿元，较2016年增长31.6%，新单标准保费12.9亿元，较2016年增长26.6%，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。

(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2017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

2017年度,由于公司章程的变更及拟于2018年增加注册资本金,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。公告如下:

关于华泰人寿保险股份有限公司章程变更的公告

结合华泰人寿保险股份有限公司(“华泰人寿”或“公司”)股东“ACE INA Holdings Inc.”的更名情况,公司对《华泰人寿保险股份有限公司章程》进行了相应修改。本次公司章程修改主要体现公司股东的“ACE INA Holdings Inc.”的更名情况。具体如下:

将原章程“股东名册(股份结构表)”中股东单位“ACE INA Holdings Inc.”的英文名称更改为“Chubb INA Holdings Inc.”。

公司2016年第一次临时股东大会审议通过了修改公司章程的议案。中国保险监督管理委员会于2016年10月28日批准了公司修改章程的请示(保监许可【2016】1082号),公司于2017年2月7日完成了工商注册变更手续。

以上情况,特此公告

以上重大事项信息网站披露编号为:临2017-01(2017年2月8日披露)

华泰人寿保险股份有限公司关于
变更注册资本有关情况的信息披露公告(摘要)

据华泰人寿经营情况及未来发展计划，为增强公司竞争力并保证偿付能力充足率符合中国保监会的要求，公司拟于 2018 年增加注册资本金。

该次增资拟采用定向增发股份的形式，由华泰人寿共发行新股 5 亿股，每股价格人民币 1 元，共募集资金人民币 5 亿元，其中：拟向股东华泰保险集团股份有限公司定向增发 4 亿股，每股价格人民币 1 元，共计人民币 4 亿元；拟向股东安达北美洲保险控股公司定向增发 1 亿股，每股价格人民币 1 元，共计人民币 1 亿元。该次增资公司无新增股东。公司 2017 年第一次临时股东大会审议通过了增加注册资本金的议案。

该次增资后，华泰人寿注册资本金拟由人民币 2,732,500,000 元变更为人民币 3,232,500,000 元，总股份拟由 2,732,500,000 股变更为 3,232,500,000 股。

以上重大事项信息完整版网站披露编号为：临 2017-04（2017 年 11 月 16 日披露）

（二）重大关联交易信息

2017 年公司共发生 19 笔重大关联交易，其中，在统一交易协议内发生的重大关联交易为 14 笔，涉及金额 1,510,452,243.80 元；统一交易协议外 1 笔，涉及金额 45,000,000 元；签订统一交易协议 2 次；另 2 笔为增资类重大关联交易，分别为与华泰保险集团发生 1 笔增资类重大关联交易，金额为 400,000,000 元，与安达北美洲保险控股公司发生 1 笔增资类重大关联交易，金额为 100,000,000 元。

1. 统一交易协议的签署（摘要）

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，2017年4月21日，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和华泰保兴基金管理有限公司签署了五方《投资保险资产管理产品、证券投资基金等投资产品关联交易合同》。根据合同约定，在本合同期限内，投资华泰资产发行的保险资产管理产品等投资产品，华泰人寿和集团公司每年度累计投资的额度不超过人民币30亿元，华泰财险每年度累计投资的额度不超过人民币50亿元。如超过，由各方另行签订关联交易合同。各方相互转让华泰资产发行的保险资产管理产品等投资产品，各方每年累计交易额度不超过人民币40亿元，转出金额与转入金额合并计算。如超过，由各方另行签订关联交易合同。在本合同期限内，各方每年度累计认购、申购、赎回华泰保兴基金发行的证券投资基金额度不超过各方上季末总资产20%。如超过，由各方另行签订关联交易合同。

2017年4月13日，《关于签署<投资保险资产管理产品、证券投资基金等投资产品关联交易合同>的议案》由公司第四届董事会第三十次会议现场审议表决全票通过。

以上重大关联交易信息完整版网站披露编号为：临2017-02（2017年5月5日披露）

2.统一交易协议外重大关联交易（摘要）

2017年4月14日，公司认购宁波博睿裕福投资管理中心（有限合伙）的有限合伙份额，实缴首期出资4500万元。2017年8月23日，博睿裕福的普通合伙人之一变更为华泰宝利投资管理有限公司，系华泰人寿的关联方，本次普通合伙人变更构成重大关联交易。

博睿裕福变更合伙企业普通合伙人经全体合伙人同意。我公司作为有限合伙人参与全体合伙人决议，为我公司于 2017 年 4 月 14 日签署的《宁波博睿裕福股权投资合伙企业(有限合伙)合伙协议书》中享有的权利，该《合伙协议书》为公司认购有限合伙企业份额投资事项的一部分，已经公司第五届董事会第一次临时会议审议通过。

根据《合伙协议》、《补充协议》的约定，本次交易仅涉及普通合伙人权利义务关系的转移，不存在损害任何一方及其股东或相关方利益的情况。本次变更完成后，华泰宝利投资管理有限公司成为博睿裕福的普通合伙人、执行事务合伙人之一，承担原苏州琨玉之全部权利义务。

以上重大关联交易信息完整版网站披露编号为：临 2017-03(2017 年 9 月 14 日披露)

3.统一交易协议的签署（摘要）

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，2017 年 10 月 20 日，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、华泰保兴基金管理有限公司和华泰宝利投资管理有限公司签署了六方《投资保险资产管理产品、证券投资基金等投资产品关联交易合同》。根据合同约定，投资华泰资产发行的保险资产管理产品等投资产品，在本合同期限内，集团公司、华泰人寿每年度累计投资的额度不超过人民币 30 亿元，华泰财险每年度累计投资的额度不超过人民币 50 亿元。如超过，由各方另行签订关联交易合同。各方相互转让华泰资产发行的保险资产管理产品等投资产品，各方每年累计交易额度不超过人民币 40 亿元，转出金额与转入金额合并计算。如超过，由各方另行签

订关联交易合同。在本合同期限内，各方每年度累计认购、申购华泰保兴基金发行的证券投资基金额度不超过各方上季末总资产 20%。如超过，由各方另行签订关联交易合同。集团公司、华泰财险、华泰人寿、华泰资产认购华泰宝利投资发起募集的保险私募基金份额按照各方董事会审批通过的投资指引执行。在本合同期限内，任一方如有相关资产管理等业务需求，可以聘请取得投资顾问服务资质的其他任一方作为投资顾问机构，并向其支付投资顾问费。

2017 年 9 月 14 日，《关于签署<投资保险资产管理产品、证券投资基金等投资产品关联交易合同>的议案》由公司第五届董事会第七次会议现场审议表决全票通过。

以上重大关联交易信息完整版网站披露编号为：临 2017-03(2017 年 10 月 30 日披露)

4.增资类重大关联交易：

为了华泰人寿业务发展需求，华泰人寿采用定向增发的形式，共发行新股 5 亿元，每股价格 1 元，共募集资本金 5 亿元。其中，华泰保险集团股份有限公司定向增发 4 亿元；安达北美洲保险控股公司定向增发 1 亿元。2017 年 12 月 8 日，华泰人寿收到全部以上增资款项。公司于 2017 年 9 月 14 日召开五届七次董事会，审议通过了《关于华泰人寿增加注册资本金的议案》；于 2017 年 11 月 3 日召开了 2017 年第一次临时股东大会，审议批准了《关于华泰人寿增加注册资本金的议案》。

本次交易有助于满足华泰人寿业务发展需求，交易按照公平、公正、公开的原则，不存在损害公司、股东等利益的情形。本次关联交易不会对公司本期和未来财务状况及经营成果产生不利影响。

以上重大事项信息网站披露编号为：临 2017-05（2017 年 12 月 21 日披露）

2017 年度，在上述统一交易协议内，华泰人寿发生 14 笔交易，总金额为 1,510,452,243.80 元。其中，产品申购类交易 5 笔，交易金额为 370,000,000.00 元；产品赎回类交易 4 笔，交易金额为 440,452,243.80 元；债权认购类交易 2 笔，交易金额为 400,000,000.00 元；资产支持计划认购类 3 笔，交易金额为 300,000,000.00 元。以上交易均未超过《投资保险资产管理产品、证券投资基金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：

2017 年，在《投资保险资产管理产品、证券投资基金等投资产品关联交易合同》内，公司共发生 14 笔交易，总金额为 1,510,452,243.80 元。其中，产品申购类交易 5 笔，交易金额为 370,000,000.00 元；产品赎回类交易 4 笔，交易金额为 440,452,243.80 元；债权认购类交易 2 笔，交易金额为 400,000,000.00 元；资产支持计划认购类 3 笔，交易金额为 300,000,000.00 元。

具体交易明细如下：

交易时间	交易对手	交易金额	交易标的
2017年2月28日	华泰资产管理有限公司	5000万元	华泰资产发行的“华泰策略投资产品(第三十一期)”资产管理产品
2017年3月17日	华泰资产管理有限公司	1亿元	华泰资产发行的“华泰-招商局集团重大工程建设债权投资计划2号”
2017年4月7日	华泰资产管理有限公司	1.5亿元	华泰资产发行的“华泰-易鑫一期资产支持计划”
2017年4月11日	华泰资产管理有限公司	1.4亿元	华泰资产发行的“华泰资产量化对冲二号”资产管理产品
2017年4月10日	华泰资产管理有限公司	140,166,080元	华泰资产发行的“华泰资产量化对冲六号”资产管理产品
2017年4月20日	华泰资产管理有限公司	90,608,863.79元	华泰资产发行的“华泰量化新利1号”资产管理产品
2017年4月21日	华泰保险集团股份有限公司、华泰财产保险股份有限公司、华泰资产管理有限公司和华泰保兴基金管理有限公司	统一交易协议	华泰资产发行的保险资产管理产品等投资产品、华泰保兴基金发行的证券投资基金
2017年7月28日	华泰资产管理有限公司	3亿元	华泰资产发行的“华泰-华侨城基础设施债权投资计划”
2017年8月23日	华泰宝利投资管理有限公司	4500万元	宁波博睿裕福投资管理中心(有限合伙)
2017年9月4日	华泰资产管理有限公司	94,268,900元	“华泰资产量化对冲六号”资产管理产品
2017年10月20日	华泰保险集团股份有限公司、华泰财产保险股份有限公司、华泰资产管理有限公司、华泰保兴基金管理有限公司、华泰宝利投资管理有限公司	统一交易协议	华泰资产发行的保险资产管理产品等投资产品、华泰保兴基金发行的证券投资基金、华泰宝利投资发起募集的保险私募基金

2017年11月13日	华泰保兴基金管理有限公司	3000万元	保兴基金发行的“华泰保兴尊合A”（基金代码 005159）
2017年11月22日	华泰资产管理有限公司	3000万元	华泰资产发行的“华泰资产-国寿富兰克林港股通精选二号资产管理产品”
2017年11月30日	华泰资产管理有限公司	1亿元	华泰资产发行的“华泰-中国华电债权投资计划（二期）”
2017年12月8日	华泰保险集团股份有限公司	4亿元	公司股东华泰保险集团股份有限公司
2017年12月8日	安达北美洲保险控股公司	1亿元	公司股东安达北美洲保险控股公司
2017年12月26日	华泰保兴基金管理有限公司	1.2亿元	保兴基金发行的“华泰保兴吉年福”（基金代码 005522）
2017年12月29日	华泰资产管理有限公司	5000万元	华泰资产发行的“华泰-中国商飞债权投资计划（2号）（第一期）”
2017年12月29日	华泰资产管理有限公司	115,408,400元	华泰资产发行的“华泰资产量化对冲二号”资产管理产品