

信诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题

2015 年度财务报表及专项审计报告

信诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题

2015 年度财务报表及专项审计报告

内容	页码
审计报告	1-2
资产负债表	3
投资收益表和净资产变动表	4
财务报表附注	5-24

## 审计报告

普华永道中天北京特审字(2016)第 493 号  
(第一页, 共二页)

信诚人寿保险有限公司董事会:

我们审计了后附的信诚人寿保险有限公司(以下简称“贵公司”)投资连结保险投资账户的财务报表(以下简称“投连险投资账户财务报表”),包括 2015 年 12 月 31 日的资产负债表,2015 年度的投资收益表和净资产变动表以及财务报表附注。投连险投资账户财务报表已由贵公司管理层按照财务报表附注 2 所述编制基础编制。

### 一、管理层对投连险投资账户财务报表的责任

管理层负责按照附注 2 所述编制基础编制投连险投资账户财务报表,并负责设计、执行和维护必要的内部控制,以使投连险投资账户财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对投连险投资账户财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对投连险投资账户财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关投连险投资账户财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的投连险投资账户财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与投连险投资账户财务报表编制和公允列报相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价投连险投资账户财务报表的总体列报。

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。



普华永道

普华永道中天北京特审字(2016)第 493 号  
(第二页, 共二页)

三、审计意见

我们认为, 贵公司投连险投资账户财务报表在所有重大方面按照附注2所述编制基础编制, 公允反映了贵公司投连险投资账户2015年12月31日的财务状况以及2015年度的投资收益和净资产变动情况。

四、编制基础以及对分发的限制

我们提醒投连险投资账户财务报表使用者关注投连险投资账户财务报表附注2对编制基础的说明。本报告仅作为贵公司执行《投资连结保险管理暂行办法》的有关规定及公开披露贵公司投资连结保险信息的要求而出具, 不得用作任何其它目的。

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)  
北京分所

中国·北京市  
2016年4月11日

注册会计师

注册会计师

周星  
周星  
周星

徐伟  
徐伟



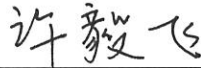

信诚人寿保险有限公司

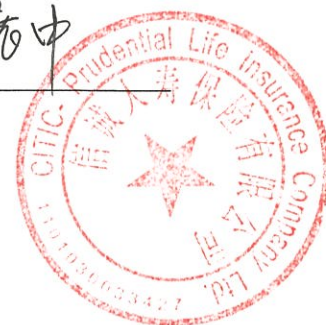
投资连结保险投资账户资产负债表  
2015年12月31日年度止  
(除特别标明外, 金额单位为人民币元)

资产负债表	附注	2015年 12月31日	2014年 12月31日
独立账户资产			
货币资金		168,507,786	14,578,423
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6	9,448,837,598	7,444,450,114
买入返售金融资产		88,800,917	31,000,249
应收利息		22,364,468	20,862,997
定期存款		50,000,000	50,000,000
其他资产		9,641,965	45,697,412
独立账户资产合计		<u>9,788,152,734</u>	<u>7,606,589,195</u>
独立账户负债			
负债		133,986,775	136,128,309
净资产		9,654,165,959	7,470,460,886
独立账户负债合计		<u>9,788,152,734</u>	<u>7,606,589,195</u>

后附投资连结保险投资账户专题财务报表附注为本报表的组成部分。

后附第3页至第24页的投资连结保险投资账户专题财务报表是由以下人士签署:

			
Tony Paul Wilkey (汤尔祺) 董事长	赵小凡 总经理	许毅飞 临时财务负责人	刘展中 总精算师



信诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户投资收益表及净资产变动表  
2015年12月31日年度止  
(除特别标明外, 金额单位为人民币元)

投资收益表	附注	2015年度	2014年度
独立账户收益			
投资收益/(损失)	7	1,498,842,492	702,421,636
公允价值变动收益/(损失)	8	86,803,657	559,785,766
利息收入		5,605,350	4,094,515
买入返售证券收入		2,540,341	5,663,542
其他业务收入		8,798,844	10,805,148
收益小计		<u>1,602,590,684</u>	<u>1,282,770,607</u>
独立账户费用			
独立账户资产管理费	9	166,213,588	119,883,027
营业税金及附加		53,082,919	27,916,347
其他费用		13,060,248	31,900,537
费用小计		<u>232,356,755</u>	<u>179,699,911</u>
净利润/(亏损)		<u>1,370,233,929</u>	<u>1,103,070,696</u>
净资产变动表			
年初独立账户净资产		7,470,460,886	6,424,553,666
本年投入资金		2,664,556,143	1,347,682,865
本年退出资金		(1,581,360,245)	(1,144,770,404)
收取保障费用及保单账户管理费		(269,724,754)	(260,075,937)
本年净利润/(亏损)		1,370,233,929	1,103,070,696
年末独立账户净资产		<u>9,654,165,959</u>	<u>7,470,460,886</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 信诚人寿保险有限公司

### 投资连结保险投资账户专题

#### 2015 年度财务报表附注

(除特别标明外, 金额单位为人民币元)

## 1 投资连结保险投资账户简介

### (1) 公司一般情况

信诚人寿保险有限公司(简称“信诚人寿”或“本公司”)由中国中信集团公司和 Prudential Corporation Holdings Limited(英国保诚集团股份有限公司)共同发起创建, 是中国第一家中英合资人寿保险公司, 分别取得中华人民共和国保险监督管理委员会(简称“中国保监会”)于 2000 年 9 月 18 日颁发的保险法人许可证(现许可证编号为: L10122CAN)及工商行政管理局于 2000 年 9 月 28 日颁发的营业执照(现统一社会信用代码为: 91110000725010871G)。2011 年 12 月, 中国中信集团公司整体改制, 本公司中方股东变更为中国中信股份有限公司。本公司于 2014 年 8 月接到通知, 中国中信股份有限公司更名为中国中信有限公司。

本公司主要在北京市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务及这些业务的再保险业务。

本公司成立时的注册资本为人民币 2 亿元, 分别于 2002 年、2005 年、2006 年、2007 年、2008 年、2009 年及 2011 年将注册资本金增加至人民币 5 亿元、7 亿元、11 亿元、14.5 亿元、19.8 亿元、21.15 亿元及 23.6 亿元。

本财务报表由本公司董事会于 2016 年 4 月 11 日批准报出。

### (2) 投资连结保险投资账户

本公司的投资连结保险投资账户(以下简称“投资连结账户”)是依照中国保监会颁布的《投资连结保险管理暂行办法》和投资连结保险有关条款设立的。本公司共设有 10 个投资连结保险投资账户, 分别为:

#### (a) 优选全债投资账户(原债券投资账户)

账户名称: 优选全债投资账户

设立时间: 2001年5月15日

账户特征: 债券型账户, 收益波动小于权益型投资账户。主要投资于各类可投资债券和债券型基金, 以获取持续、稳定的回报。

投资限制: 投资于固定收益资产的比例不低于资产总值的50%, 最高可达100%;

投资风险: 本账户的风险主要是来源于债券市场、资金利率、信用风险等方面, 并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

信诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题

2015 年度财务报表附注(续)

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

1 投资连结保险投资账户简介(续)

(2) 投资连结保险投资账户(续)

(b) 稳健配置投资账户(原增值投资账户)

账户名称：稳健配置投资账户

设立时间：2001年5月15日

账户特征：混合型偏债类账户，收益和波动性在混合型投资账户中处于偏低水平。主要投资于各类可投资债券以及证券投资基金，以在较为稳定的投资组合中获取较高的回报。

投资限制：

- 1) 投资于股票型或偏股型基金的比例不高于资产总值的30%；
- 2) 投资于固定收益资产的比例不低于资产总值的60%，最高可达100%。

投资风险：本账户的主要风险来源于基金市场、债券市场、资金利率等方面，并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

(c) 成长先锋投资账户(原基金投资账户)

账户名称：成长先锋投资账户

设立时间：2001年9月18日

账户特征：权益型账户，收益和波动性在所有投资账户中处于较高水平。主要投资于股票型证券投资基金，充分利用证券投资基金较高的成长性，以获取账户资产长期稳定较高增值。

投资限制：投资于权益类资产的比例不低于资产总值的70%，最高可达100%；

投资风险：本账户的主要风险来源于基金市场、资金利率等方面，并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

投资连结保险投资账户专题  
2015 年度财务报表附注(续)  
(除特别标明外, 金额单位为人民币元)

1 投资连结保险投资账户简介(续)

(2) 投资连结保险投资账户(续)

(d) 现金增利投资账户

账户名称: 现金增利投资账户

设立时间: 2005年3月25日

账户特征: 现金管理工具, 收益较低、波动较小, 安全性较高、流动性较高。主要投资于货币市场投资工具和各类可投资债券和债券型基金, 以获取风险低而又稳定的收益。

投资限制:

- 1) 投资组合平均久期不得长于1年;
- 2) 投资于固定收益资产的比例不高于资产总值的30%。

投资风险: 本账户的风险主要是来源于债券市场、资金利率、信用风险等方面, 并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

(e) 积极成长投资账户

账户名称: 积极成长投资账户

设立时间: 2007年5月18日

账户特征: 混合型偏权益类账户, 收益和波动性在所有投资账户中仅次于成长先锋账户。主要投资于证券投资基金以及各类可投资债券, 以获取账户资产的长期较高增值。

投资限制:

- 1) 固定收益类资产不高于资产总值的30%, 最低为零;
- 2) 权益类资产不低于资产总值70%, 最高100%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于基金市场、债券市场、资金利率等方面, 并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

信诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题  
2015年度财务报表附注(续)  
(除特别标明外, 金额单位为人民币元)

1 投资连结保险投资账户简介(续)

(2) 投资连结保险投资账户(续)

(f) 平衡增长投资账户

账户名称: 平衡增长投资账户

设立时间: 2007年5月18日

账户特征: 混合型平衡账户, 收益和波动性处于权益型投资账户和债券型投资账户的中间水平。主要投资于证券投资基金以及各类可投资债券, 以获取账户资产长期稳定增值。

投资限制:

- 1) 权益类资产不高于资产总值的50%, 不低于20%;
- 2) 固定收益类资产不高于资产总值80%, 不低于40%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于基金市场、债券市场、资金利率等方面, 并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

(g) 策略成长投资账户

账户名称: 策略成长投资账户

设立时间: 2007年5月18日

账户特征: 混合型平衡账户, 收益和波动性处于权益型投资账户和债券型投资账户的中间水平。主要投资于证券投资基金以及各类可投资债券, 以获取账户资产长期稳定增值。

投资限制:

- 1) 权益类资产不高于资产总值的70%, 不低于50%;
- 2) 固定收益类资产不高于资产总值的50%, 不低于20%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于基金市场、债券市场、资金利率等方面, 并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

信诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题  
2015年度财务报表附注(续)  
(除特别标明外, 金额单位为人民币元)

1 投资连结保险投资账户简介(续)

(2) 投资连结保险投资账户(续)

(h) 打新立稳投资账户

账户名称: 打新立稳投资账户

设立时间: 2010年6月25日

账户特征: 混合型偏债类账户, 收益波动小于权益型投资账户。主要投资于包括增强型债券基金、打新基金在内的各类证券投资基金, 以获取持续、稳定的回报。

投资限制: 包括打新基金、增强型债券基金的基金资产不低于资产总值的80%, 最高100%。

投资风险: 本账户的风险主要是来源于基金市场、债券市场、资金利率、信用风险等方面, 并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

(i) 季季长红利投资账户

账户名称: 季季长红利投资账户

设立时间: 2010年6月25日

账户特征: 权益型账户, 收益和波动性处于较高水平。主要投资于分红型股票基金, 以获取账户资产的长期较高增值。

投资限制: 权益类资产不低于资产总值80%, 最高100%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于基金市场、资金利率等方面, 并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

信诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题  
2015年度财务报表附注(续)  
(除特别标明外, 金额单位为人民币元)

1 投资连结保险投资账户简介(续)

(2) 投资连结保险投资账户(续)

(i) 优势领航投资账户

账户名称: 优势领航投资账户

设立时间: 2015年3月16日

账户特征: 通过精选股票以及动态调整高风险资产和低风险资产的配置比例, 为客户提供稳健回报。本委托资产投资范围包括权益类产品、固定收益类与货币类产品、回购、金融衍生产品等

投资限制:

- 1) 投资政府债券及准政府债券无任何限制;
- 2) 投资金融企业债, 总量比例无限制;
- 3) 投资权益类总量比例为总资产的0%~100%, 单只股票投资比例不得超过该股票发行总量的10%;
- 4) 对利用现金进行新股/新债申购的投资比例不设上限;
- 5) 对债券久期不做限制;
- 6) 投资衍生品须以避险为目的, 不得用于投机。

投资风险: 本账户的风险主要是来源于市场风险, 管理风险, 流动性风险, 信用风险等

信诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题  
2015年度财务报表附注(续)  
(除特别标明外, 金额单位为人民币元)

1 投资连结保险投资账户简介(续)  
(2) 投资连结保险产品与可投资账户

本公司在售的投资连结保险与可投资账户如下:

主要产品名称	首次开售时间	期交												
		优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户			
信诚「运筹」慧选投资连结保险	2007/10/01	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
信诚附加「运筹」慧选投资连结保险	2007/10/01	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
信诚「福连金生」投资连结保险	2007/10/01	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
信诚「金御双全」投资连结保险 B 款	2007/12/03	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
信诚「金智人生」投资连结保险	2007/12/03	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
信诚「智汇金生」投资连结保险	2008/01/16	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
信诚「智尚人生」投资连结保险	2008/01/16	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
信诚「安心倚」投资连结保险	2008/11/10	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
信诚附加「安心倚」投资连结保险	2008/11/10	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
信诚「福连金生」投资连结保险 B 款	2010/05/01	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
信诚附加「福连金生」投资连结保险	2010/05/01	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
信诚「智赢人生」投资连结保险	2011/01/31	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
信诚「智尚人生」终身寿险 B 款 (投资连结型)	2015/03/01	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	

信诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题  
2015年度财务报表附注(续)  
(除特别标明外, 金额单位为人民币元)

1 投资连结保险投资账户简介(续)

(2) 投资连结保险产品与可投资账户(续)

本公司在售的投资连结保险与可投资账户如下:

主要产品名称	首次开售时间	冠交											
		优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户		
信诚「运筹」慧选投资连结保险	2007/10/01	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
信诚附加「运筹」慧选投资连结保险	2007/10/01	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
信诚「福连金生」投资连结保险	2007/10/01	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
信诚「金御双全」投资连结保险 B 款	2007/12/03	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
信诚「金智人生」投资连结保险	2007/12/03	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
信诚「智汇金生」投资连结保险	2008/01/16	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
信诚「智尚人生」投资连结保险	2008/01/16	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
信诚「安心筒」投资连结保险	2008/11/10	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
信诚附加「安心筒」投资连结保险	2008/11/10	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
信诚「福连金生」投资连结保险 B 款	2010/05/01	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
信诚附加「福连金生」投资连结保险	2010/05/01	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
信诚「智赢人生」投资连结保险	2011/01/31	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
信诚「智尚人生」终身寿险 B 款 (投资连结型)	2015/03/01	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

信诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题  
2015 年度财务报表附注(续)  
(除特别标明外, 金额单位为人民币元)

1 投资连结保险投资账户简介(续)

(3) 投资连结保险投资账户流动性

根据《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》(保监发[2015]32 号)的规定, 各个投资账户的流动性资产的投资余额不得低于账户价值的 5%。截止 2015 年 12 月 31 日, 各个投资账户的流动资产占比如下:

	2015 年 12 月 31 日										合计
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户	
流动资产	166,170,916	31,796,608	905,128,470	224,668,999	6,467,444	12,712,924	45,008,554	4,744,784	4,617,076	127,273,653	1,528,589,426
净资产	1,486,680,537	342,105,918	6,174,612,701	313,955,143	63,059,872	145,496,701	342,461,808	44,862,900	34,986,412	705,933,967	9,654,165,959
流动资产 占比	11%	9%	15%	72%	10%	9%	13%	11%	13%	18%	16%

信诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题  
2015年度财务报表附注(续)  
(除特别标明外, 金额单位为人民币元)

**2 财务报表编制基础**

本独立账户的财务报表根据中国保监会制定的《投资连结保险管理暂行办法》的有关规定、财政部《保险公司投资连结产品等业务会计处理规定》及附注3所述的主要会计政策编制。

**3 主要会计政策**

**(1) 会计年度**

会计年度为公历1月1日至12月31日止。

**(2) 记账基础和计价原则**

本独立账户会计核算以权责发生制为记账基础; 在账户计价日按照公允价值进行计价。

**(3) 记账本位币**

本独立账户以人民币为记账本位币。

## 信诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题  
2015年度财务报表附注(续)  
(除特别标明外, 金额单位为人民币元)

### 3 主要会计政策(续)

#### (4) 金融工具的公允价值确定方法

公允价值, 指在公平交易中, 熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。对于存在活跃市场的金融工具, 本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值; 对于不存在活跃市场的金融工具, 本公司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工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

#### (5) 金融资产的终止确认

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

##### 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产, 是指本公司按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款, 是指本公司按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务在相关交易期间以实际利率法摊销, 分别确认为利息收入和利息支出。

#### (6) 收入的确认

收入是在经济利益能够流入本公司, 以及相关的收入和成本能够可靠地计量时, 根据下列方法确认:

##### 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。

信诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题  
2015年度财务报表附注(续)  
(除特别标明外, 金额单位为人民币元)

3 主要会计政策(续)

(6) 收入的确认(续)

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。

公允价值变动损益

公允价值变动损益是指交易性金融资产以及交易性金融负债等公允价值变动形成的应计入投资连结账户的未实现损益。

(7) 营业税金及附加

营业税金系税法规定就证券买卖差价等收入按适用的税率 5%计缴。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计缴。

(8) 投资组合

本公司按照中国保监会《关于保险资金投资有关金融产品的通知》(保监发[2012]91号)、《保险资金投资债券暂行办法》(保监发[2012]58号)、《保险资金投资股权暂行办法》(保监发[2010]79号)、《保险机构投资者股票投资管理暂行办法》(保监会令[2004]12号)、《保险公司投资证券投资基金管理暂行办法》(保监发[2003]6号)、《投资连结保险管理暂行办法》(保监发[2000]26号)和《关于修订部分规范性文件的通知》(保监发[2010]103号)对保险公司投资的有关规定, 对投资连结保险投资账户的投资组合进行规范管理。

(9) 主要会计估计及判断

编制财务报表时, 本公司管理层需要运用估计和假设, 这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收益及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本公司管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估, 会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

信诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题  
2015年度财务报表附注(续)  
(除特别标明外, 金额单位为人民币元)

4 各投资账户资产负债表

	2015年12月31日										合计	
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户		
资产												
货币资金	12,789,334	624,290	23,055,753	1,835,729	654,787	941,082	435,165	501,800	396,193	127,273,653	168,507,786	
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	1,392,079,827	338,505,210	6,249,534,440	298,183,452	61,075,436	143,743,712	327,287,977	42,050,891	30,355,130	566,021,523	9,448,837,598	
买入返售金融资产	25,800,413	5,500,044	10,000,080	15,500,124	2,200,018	3,000,024	20,000,160	2,800,022	4,000,032	-	88,800,917	
应收利息	20,948,916	1,146,654	25,208	728	434	189,094	1,980	468	260	50,726	22,364,468	
定期存款	50,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,000,000	
其他资产	465,302	47,012	537,937	396,670	1,234	13,496	51,812	131	341	8,128,030	9,641,965	
资产合计	1,502,083,792	345,823,210	6,283,153,418	315,916,703	63,931,909	147,887,408	347,777,094	45,353,312	34,751,956	701,473,932	9,788,152,734	
负债												
其他应付款	15,403,255	3,717,292	108,540,717	1,961,560	862,037	2,390,707	5,315,286	490,412	(234,456)	(4,460,035)	133,986,775	
负债合计	15,403,255	3,717,292	108,540,717	1,961,560	862,037	2,390,707	5,315,286	490,412	(234,456)	(4,460,035)	133,986,775	
净资产	1,486,680,537	342,105,918	6,174,612,701	313,955,143	63,069,872	145,496,701	342,461,808	44,862,900	34,986,412	705,933,967	9,654,165,959	
负债及净资产合计	1,502,083,792	345,823,210	6,283,153,418	315,916,703	63,931,909	147,887,408	347,777,094	45,353,312	34,751,956	701,473,932	9,788,152,734	

信诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题  
2015年度财务报表附注(续)  
(除特别标明外, 金额单位为人民币元)

4 各投资账户资产负债表(续)

	2014年12月31日										
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	合计	
资产											
货币资金	4,411,529	672,241	6,742,096	613,147	445,261	683,240	326,640	439,204	245,065	14,578,423	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,140,011,488	306,747,188	5,267,789,556	192,848,996	57,170,066	137,669,249	310,622,215	18,909,128	12,682,228	7,444,450,114	
买入返售金融资产	8,000,064	1,000,008	5,000,040	11,000,088	2,200,018	-	2,200,018	1,000,008	600,005	31,000,249	
应收利息	19,502,629	1,157,401	11,493	855	317	189,295	529	320	158	20,862,997	
定期存款	50,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	50,000,000	
其他资产	44,128,208	22,873	489,734	274,375	5,664	17,810	692,599	1,955	64,194	45,697,412	
资产合计	1,266,053,918	309,599,711	5,280,032,919	204,737,461	59,821,326	138,559,594	313,842,001	20,350,615	13,591,650	7,606,589,195	
负债											
其他应付款	62,371,589	3,020,585	64,284,441	607,847	752,998	1,847,683	2,780,508	322,971	139,687	136,128,309	
负债合计	62,371,589	3,020,585	64,284,441	607,847	752,998	1,847,683	2,780,508	322,971	139,687	136,128,309	
净资产	1,203,682,329	306,579,126	5,215,748,478	204,129,614	59,068,328	136,711,911	311,061,493	20,027,644	13,451,963	7,470,460,886	
负债及净资产合计	1,266,053,918	309,599,711	5,280,032,919	204,737,461	59,821,326	138,559,594	313,842,001	20,350,615	13,591,650	7,606,589,195	

信诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题  
2015年度财务报表附注(续)  
(除特别标明外, 金额单位为人民币元)

5 各投资账户投资收益表及净资产变动表

投资收益表	2015年度										合计
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户	
投资收益(损失)	59,416,790	39,445,314	1,480,137,985	9,301,877	6,777,496	20,293,541	62,728,945	2,775,234	1,654,822	(183,689,512)	1,498,842,492
公允价值变动收益(损失)	96,293,628	5,360,462	(52,683,858)	4,942,326	(1,509,698)	7,043,006	4,066,699	231,084	(2,570,243)	25,630,251	86,803,657
利息收入	2,952,757	37,908	1,388,634	71,030	15,280	24,686	70,237	13,771	15,804	1,005,243	5,605,350
买入返售证券收入	336,374	53,515	1,423,545	200,672	17,260	37,101	102,288	32,352	18,712	318,522	2,540,341
其他业务收入	2,032,193	456,325	5,206,559	193,674	103,648	231,837	536,314	4,787	6,370	27,137	8,798,844
收益小计	161,031,742	45,353,524	1,435,482,865	14,709,579	5,403,986	27,630,171	67,504,483	3,057,228	(874,535)	(156,708,359)	1,602,590,884
独立账户资产管理费	17,539,988	5,075,975	122,234,639	1,084,008	1,012,037	2,561,131	6,603,528	574,937	424,195	9,103,150	166,213,588
营业税金及附加	749,634	1,309,500	58,139,393	34,171	215,987	830,620	1,914,418	42,978	(276,951)	(9,876,841)	53,082,919
其他费用	6,619,359	590,936	1,056,910	413,760	46,709	579,231	603,486	96,591	(28,130)	3,081,396	13,060,248
费用小计	24,908,981	6,976,411	181,430,942	1,531,939	1,274,743	3,970,982	9,121,432	714,506	119,114	2,307,705	232,356,755
净利润(亏损)	136,122,761	38,377,113	1,254,051,923	13,177,640	4,129,243	23,659,189	58,383,051	2,342,722	(993,649)	(159,016,064)	1,370,233,929
净资产变动表											
年初独立账户净资产	1,203,682,329	306,579,126	5,215,748,478	204,129,614	59,086,328	136,711,911	311,061,493	20,027,644	13,451,963	-	7,470,460,886
本年投入资金	456,077,535	51,632,872	890,740,938	229,431,464	14,403,411	13,132,931	51,274,369	24,819,074	25,848,313	907,195,236	2,664,556,143
本年退出资金	(273,954,603)	(38,974,230)	(994,778,985)	(128,483,376)	(13,158,985)	(20,829,932)	(67,605,628)	(1,812,561)	(2,699,200)	(39,062,742)	(1,581,360,245)
取保费用及保单账户管理费	(35,247,485)	(15,508,963)	(191,149,653)	(4,300,199)	(1,372,122)	(7,177,398)	(10,651,477)	(513,979)	(621,015)	(3,182,463)	(269,724,754)
本年净利润(亏损)	136,122,761	38,377,113	1,254,051,923	13,177,640	4,129,243	23,659,189	58,383,051	2,342,722	(993,649)	(159,016,064)	1,370,233,929
年末独立账户净资产	1,486,680,537	342,105,918	6,174,612,701	313,955,143	63,069,872	145,496,701	342,461,808	44,862,900	34,986,412	705,933,967	9,654,165,959
独立账户单位数	79,040,352	16,096,169	167,893,925	23,057,122	5,336,976	9,838,294	26,043,496	3,368,868	4,073,354	69,322,209	
独立账户单位净资产	18.81	21.25	36.78	13.82	11.82	14.79	13.15	13.32	8.59	10.18	

信诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题  
2015 年度财务报表附注(续)  
(除特别标明外, 金额单位为人民币元)

5 各投资账户投资收益表及净资产变动表(续)

	2014 年度							合计		
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户		打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户
投资收益表										
投资收益(损失)	49,770,177	13,485,551	600,570,875	9,493,585	1,911,985	8,665,007	18,724,114	210,212	(409,870)	702,421,636
公允价值变动收益(损失)	112,412,088	30,266,361	356,268,628	4,321,575	5,908,302	8,726,345	37,761,000	2,572,679	1,528,788	559,785,766
利息收入	2,948,321	39,852	917,537	71,888	19,367	27,076	51,375	11,463	7,636	4,094,515
买入返售证券收入	1,306,216	208,153	3,086,786	648,275	28,237	100,863	250,279	17,915	6,818	5,663,542
其他业务收入	2,744,925	485,338	6,280,052	136,038	146,086	257,595	746,566	2,891	5,657	10,805,148
收益小计	169,181,727	44,485,255	967,153,878	14,671,361	8,013,977	17,776,886	57,533,334	2,815,160	1,139,029	1,282,770,607
独立账户费用										
独立账户资产管理费	14,620,273	4,123,996	91,830,504	777,481	824,650	2,191,277	5,128,627	157,013	229,206	119,883,027
营业税及附加	3,308,953	338,010	23,850,856	241,494	(57,099)	236,468	65,099	(9,205)	(58,229)	27,916,347
其他费用	7,229,281	1,843,479	18,338,696	316,445	382,776	575,340	1,997,668	880,054	336,798	31,900,537
费用小计	25,158,507	6,305,485	134,020,056	1,335,420	1,150,327	3,003,085	7,191,394	1,027,862	507,775	179,699,911
净利润(亏损)	144,023,220	38,179,770	833,133,822	13,335,941	6,863,650	14,773,801	50,341,940	1,787,298	631,254	1,103,070,696
净资产变动表										
年初独立账户净资产	1,142,339,724	269,292,708	4,364,327,850	177,827,034	55,211,879	124,473,211	270,631,274	8,128,453	12,321,533	6,424,553,666
本年投入资金	238,899,776	44,065,386	880,521,494	102,514,206	11,421,023	20,474,394	35,467,089	12,406,713	1,912,784	1,347,682,865
本年退出资金	(285,967,065)	(29,459,010)	(677,820,980)	(85,629,893)	(13,020,581)	(15,466,414)	(34,641,914)	(1,941,640)	(822,907)	(1,144,770,404)
收取保障费用及保单账户管理费	(35,613,326)	(15,499,728)	(184,413,708)	(3,917,674)	(1,407,643)	(7,543,081)	(10,736,896)	(353,180)	(590,701)	(260,075,937)
本年净利润(亏损)	144,023,220	38,179,770	833,133,822	13,335,941	6,863,650	14,773,801	50,341,940	1,787,298	631,254	1,103,070,696
年末独立账户净资产	1,203,682,329	306,579,126	5,215,748,478	204,129,614	59,088,328	136,711,911	311,061,493	20,027,644	13,451,963	7,470,460,886
独立账户单位数	70,738,104	16,246,423	172,944,705	15,823,962	5,452,272	10,747,010	27,818,652	1,717,564	1,553,869	
独立账户单位净资产	17.02	18.87	30.16	12.90	10.83	12.72	11.18	11.66	8.66	

信诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题

2015年度财务报表附注(续)

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

6 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2015年12月31日			2014年12月31日		
	成本	公允价值变动	市值	成本	公允价值变动	市值
优选全债	1,195,046,132	197,033,695	1,392,079,827	1,039,271,421	100,740,067	1,140,011,488
稳健配置	305,140,570	33,364,640	338,505,210	278,743,011	28,004,177	306,747,188
成长先锋	5,575,782,367	673,752,073	6,249,534,440	4,541,353,625	726,435,931	5,267,789,556
现金增利	288,919,551	9,263,901	298,183,452	188,527,420	4,321,576	192,848,996
平衡增长	55,622,537	5,452,899	61,075,436	50,207,469	6,962,597	57,170,066
策略成长	121,894,631	21,849,081	143,743,712	122,863,174	14,806,075	137,669,249
积极成长	279,432,333	47,855,644	327,287,977	266,833,270	43,788,945	310,622,215
打新立稳	39,534,408	2,516,483	42,050,891	16,623,728	2,285,400	18,909,128
季季长红利	31,302,575	(947,445)	30,355,130	11,059,431	1,622,797	12,682,228
优势领航	540,391,273	25,630,250	566,021,523	-	-	-
合计	8,433,066,377	1,015,771,221	9,448,837,598	6,515,482,549	928,967,565	7,444,450,114

信诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题  
2015 年度财务报表附注(续)  
(除特别标明外, 金额单位为人民币元)

7 投资收益(损失)

	2015 年度										合计
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户	
基金	27,444,732	37,124,562	1,480,137,985	9,301,877	6,777,496	19,603,658	62,728,945	2,775,234	1,654,822	(514,229)	1,647,035,282
债券	31,299,522	2,055,419	-	-	-	689,683	-	-	-	384	34,045,008
股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(183,175,667)	(183,175,667)
保险理财产品	672,536	265,333	-	-	-	-	-	-	-	-	937,869
合计	59,416,790	39,445,314	1,480,137,985	9,301,877	6,777,496	20,293,541	62,728,945	2,775,234	1,654,822	(183,689,512)	1,498,842,492

	2014 年度										合计
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户	
基金	21,130,280	9,900,312	600,570,875	9,488,662	1,911,985	7,974,807	18,723,819	210,212	(409,870)	669,501,082	
债券	27,567,731	3,159,455	-	4,923	-	690,200	-	-	-	31,422,309	
保险理财产品	1,072,166	425,784	-	-	-	-	295	-	-	1,498,245	
合计	49,770,177	13,485,551	600,570,875	9,493,585	1,911,985	8,665,007	18,724,114	210,212	(409,870)	702,421,636	

信诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题  
2015年度财务报表附注(续)  
(除特别标明外, 金额单位为人民币元)

8 公允价值变动收益/(损失)

	2015年度										
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户	合计
基金	82,096,760	2,309,745	(52,683,858)	4,942,326	(1,509,698)	6,656,676	4,066,699	231,084	(2,570,243)	(694,399)	42,845,092
债券	14,209,295	3,056,930	-	-	-	386,330	-	-	-	102,879	17,755,434
股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,221,771
保险理财产品	(12,427)	(6,213)	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,640)
合计	96,293,628	5,360,462	(52,683,858)	4,942,326	(1,509,698)	7,043,006	4,066,699	231,084	(2,570,243)	25,630,251	86,803,657

	2014年度									
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	合计
基金	102,773,605	29,131,090	356,288,628	4,321,575	5,908,302	7,762,935	37,761,000	2,572,679	1,528,788	548,048,602
债券	9,646,370	1,139,214	-	-	-	963,410	-	-	-	11,748,994
保险理财产品	(7,887)	(3,943)	-	-	-	-	-	-	-	(11,830)
合计	112,412,088	30,266,361	356,288,628	4,321,575	5,908,302	8,726,345	37,761,000	2,572,679	1,528,788	559,785,766

信诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题  
2015年度财务报表附注(续)  
(除特别标明外, 金额单位为人民币元)

9 投资账户资产管理费

投资账户资产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投资连结账户资金管理费。公司在每个估值日按照一定的比例计提投资账户管理费, 实际收取费率如下:

投资账户	2015年 年费率	2014年 年费率
优选全债投资账户	1.30%	1.30%
稳健配置投资账户	1.50%	1.50%
成长先锋投资账户	2.00%	2.00%
现金增利投资账户	0.40%	0.40%
平衡增长投资账户	1.50%	1.50%
策略成长投资账户	1.75%	1.75%
积极成长投资账户	1.85%	1.85%
打新立稳投资账户	1.50%	1.50%
季季长红利投资账户	2.00%	2.00%
优势领航投资账户	2.00%	