

中信保诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题

2017 年度财务报表及专项审计报告

中信保诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题

2017 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	5-22



审计报告

普华永道中天北京特审字(2018)第 0570 号
(第一页, 共二页)

中信保诚人寿保险有限公司董事会:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了中信保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,包括 2017 年 12 月 31 日的资产负债表,2017 年度的投资收益表和净资产变动表以及财务报表附注(以下简称“投连账户财务报表”)。

(二) 我们的意见

我们认为,后附的投连账户财务报表在所有重大方面按照投连账户财务报表附注 2 所述的编制基础编制。

二、 形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对投连账户财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。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。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵公司,并履行了职业道德方面的其他责任。

三、 编制基础及使用和分发限制

我们提醒投连账户财务报表使用者关注投连账户财务报表附注 2 关于编制基础的说明。贵公司管理层编制投连账户财务报表是为了遵循中国保险监督管理委员会的规定,因此,投连账户财务报表可能不适用于其他用途。本报告仅向贵公司董事会出具,供其报送中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)使用,不得用作任何其他目的。未经我们书面同意,本报告不得分发给除中国银保监会以外的其他机构或人员。本段内容不影响已发表的审计意见。



普华永道

普华永道中天北京特审字(2018)第 0570 号
(第二页, 共二页)

四、 管理层和治理层对投连账户财务报表的责任

贵公司管理层负责按照投连账户财务报表附注 2 所述的编制基础编制投连账户财务报表, 并设计、执行和维护必要的内部控制, 以使投连账户财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

治理层负责监督贵公司的投连账户财务报告过程。

五、 注册会计师对投连账户财务报表审计的责任

我们的目标是对投连账户财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证, 并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证, 但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致, 如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响投连账户财务报表使用者依据投连账户财务报表作出的经济决策, 则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中, 我们运用职业判断, 并保持职业怀疑。同时, 我们也执行以下工作:

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的投连账户财务报表重大错报风险; 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制, 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。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 评价投连账户财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露)。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

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
2018年4月9日

注册会计师

注册会计师

周星
周星
中國注冊會計師

徐伟
徐伟
中國注冊會計師

中信保诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户资产负债表
2017 年度
(除特别标明外，金额单位为人民币元)

资产负债表	附注	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
独立账户资产			
货币资金		656,310,825	456,577,993
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6	9,692,647,680	8,332,533,207
买入返售金融资产		-	241,401,931
应收利息		28,184,162	19,643,736
定期存款		100,000,000	120,000,000
其他资产		33,685,722	30,116,306
独立账户资产合计		<u>10,510,828,389</u>	<u>9,200,273,173</u>
独立账户负债			
负债		70,154,104	61,698,528
净资产		10,440,674,285	9,138,574,645
独立账户负债合计		<u>10,510,828,389</u>	<u>9,200,273,173</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 22 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：



Nicolaos Andreas
Nicandrou
(黎康忠)
董事长



赵小凡
总经理



卓世皓
财务负责人



刘展中
总精算师



中信保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

2017 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

投资收益表	附注	2017 年度	2016 年度
独立账户收益			
投资收益	7	636,450,061	113,576,484
公允价值变动收益/ (损失)	8	348,487,714	(1,087,877,066)
利息收入		6,329,100	7,195,113
买入返售证券收入		5,526,327	5,866,613
其他业务收入		6,478,626	65,092,615
收益小计		<u>1,003,271,828</u>	<u>(896,146,241)</u>
独立账户费用			
独立账户资产管理费	9	178,310,568	159,636,648
其他费用		1,804,716	1,615,016
费用小计		<u>180,115,284</u>	<u>161,251,664</u>
净利润/ (亏损)		<u>823,156,544</u>	<u>(1,057,397,905)</u>
净资产变动表			
年初独立账户净资产		9,138,574,645	9,654,165,959
本年投入资金		1,638,027,555	1,611,512,475
本年退出资金		(888,282,685)	(786,034,024)
收取保障费用及保单账户管理费		(270,801,774)	(283,671,860)
本年净利润/(亏损)		823,156,544	(1,057,397,905)
年末独立账户净资产		<u>10,440,674,285</u>	<u>9,138,574,645</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。

中信保诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题 2017 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

中信保诚人寿保险有限公司(简称“中信保诚人寿”或“本公司”), 原名为信诚人寿保险有限公司, 于 2017 年 10 月, 本公司正式更名为中信保诚人寿保险有限公司。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。

经营范围: 在北京市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务(法定保险业务除外): 一、人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务; 二、上述业务的再保险业务。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。)

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 2018 年 4 月 9 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《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)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70%, 最高可达95%; 流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。

投资连结保险投资账户专题
2017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(续)

(2) 投资连结保险投资账户(续)

(a) 优选全债投资账户(原债券投资账户)(续)

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。

(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) 投资于权益类资产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95%。
- 3) 流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。

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95%; 流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。

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
2017 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95%。
- 3) 投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。

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。

投资连结保险投资账户专题
2017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%;
- 3) 投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。

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%;
- 3) 投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。

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。

中信保诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题
2017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95%; 流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。

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70%, 最高95%; 流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。

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。

中信保诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题

2017 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%~95%，单只股票投资比例不得超过该股票发行总量的10%；
- 4) 投资流动性资产投资余额不低于账户价值的5%；
- 5) 对利用现金进行新股/新债申购的投资比例不设上限；
- 6) 对债券久期不做限制；
- 7) 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。

1 投资连结保险投资账户简介(续)

(3) 投资连结保险产品与可投资账户

本公司截至 2017 年 12 月 31 日仍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
中信保诚「运筹」慧选终身寿险 B 款 (投资连结型)	2017/03/11	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
中信保诚「金福连」两全保险 (投资连结型)	2017/03/11	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

(4) 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 2017 年 12 月 31 日,各个投资账户的流动资产占比如下:

	2017 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	优势领航 投资账户	合计
流动资产	380,947,044	35,505,785	1,526,042,132	162,966,112	6,764,696	25,724,794	190,870,492	1,352,122	303,799	193,653,088	2,524,130,074
净资产	1,391,944,538	350,489,821	7,333,093,254	212,322,021	65,586,459	155,158,120	323,269,871	13,925,030	5,219,768	589,665,403	10,440,674,285
流动资产占比	27%	10%	21%	77%	10%	17%	59%	10%	6%	33%	24%

中信保诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题

2017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《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)的有关规定及附注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。

(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。

中信保诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题
2017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)

(5) 金融资产的终止确认(续)

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。

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。

中信保诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题 2017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)

(7) 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)、《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)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。

(8) 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。

(9) 税项

本公司适用的主要税种及其税率列示如下:

税种	税率	税基
增值税(a)	6%	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)
营业税(a)	5%	应纳税营业额

- (a) 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, 本公司的保险业务收入和投资业务收入适用增值税, 税率为6%, 2016年5月1日前该业务适用营业税, 税率为5%。

中信保诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题
2017 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

	2017 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	2,251,517	2,896,616	241,762,048	16,329,217	3,709,503	4,235,770	190,870,492	302,394	300,180	193,653,088	656,310,825	
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	1,263,667,837	349,535,376	7,130,883,776	196,116,646	62,407,031	152,030,851	134,902,124	13,702,663	4,670,360	384,731,016	9,692,647,680	
应收利息	27,949,843	105	152,075	4,985	(551)	(394)	21,073	93	94	56,839	28,184,162	
定期存款	100,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,000,000	
其他资产	405,118	6,156	29,111,129	73,756	450	9,408	-	132	2	4,079,571	33,685,722	
资产合计	1,394,274,315	352,438,253	7,401,909,028	212,524,604	66,116,433	156,275,635	325,793,689	14,005,282	4,970,636	582,520,514	10,510,828,389	
负债												
其他应付款	2,329,777	1,948,432	68,815,774	202,583	529,974	1,117,515	2,523,818	80,252	(249,132)	(7,144,889)	70,154,104	
负债合计	2,329,777	1,948,432	68,815,774	202,583	529,974	1,117,515	2,523,818	80,252	(249,132)	(7,144,889)	70,154,104	
净资产	1,391,944,538	350,489,821	7,333,093,254	212,322,021	65,586,459	155,158,120	323,269,871	13,925,030	5,219,768	589,665,403	10,440,674,285	
负债及净资产合计	1,394,274,315	352,438,253	7,401,909,028	212,524,604	66,116,433	156,275,635	325,793,689	14,005,282	4,970,636	582,520,514	10,510,828,389	

中信保诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题
2017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)

	2016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	现金福利 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
资产											
货币资金	4,292,273	648,077	146,010,430	905,506	954,913	472,913	3,918,368	197,376	389,232	298,788,905	456,577,993
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	1,322,809,028	316,680,019	5,661,292,035	221,105,516	53,068,266	122,349,623	260,760,430	30,121,011	23,292,686	321,054,593	8,332,533,207
买入返售金融资产	-	15,000,120	144,001,152	35,000,280	7,000,056	16,500,132	20,000,160	3,000,024	900,007	-	241,401,931
应收利息	19,355,019	4,210	34,033	4,025	1,709	192,397	6,714	248	297	45,084	19,643,736
定期存款	120,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120,000,000
其他资产	387,117	19,385	10,501,726	174,598	2,365	5,971	6,985,652	83	3,447,632	8,591,777	30,116,306
资产合计	1,466,843,437	332,351,811	5,961,839,376	257,189,925	61,027,309	139,521,036	291,671,324	33,318,742	28,029,854	628,480,359	9,200,273,173
负债											
其他应付款	2,644,417	1,627,883	61,823,523	234,012	359,815	1,158,745	2,225,016	109,923	58,428	(8,543,234)	61,698,528
负债合计	2,644,417	1,627,883	61,823,523	234,012	359,815	1,158,745	2,225,016	109,923	58,428	(8,543,234)	61,698,528
净资产	1,464,199,020	330,723,928	5,900,015,853	256,955,913	60,667,494	138,362,291	289,446,308	33,208,819	27,971,426	637,023,593	9,138,574,645
负债及净资产合计	1,466,843,437	332,351,811	5,961,839,376	257,189,925	61,027,309	139,521,036	291,671,324	33,318,742	28,029,854	628,480,359	9,200,273,173

中信保诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题
2017 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	2017 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)	64,530,980	37,060,522	441,314,794	8,392,068	4,824,006	10,534,028	35,281,736	1,076,886	(509,362)	33,944,403	636,450,061
公允价值变动收益(损失)	(20,257,956)	(12,342,193)	358,866,252	(47,069)	956,287	4,996,139	(1,742,835)	132,625	1,538,375	16,388,091	348,487,714
利息收入	2,625,897	35,354	1,690,769	46,131	14,078	43,990	166,297	3,114	5,965	1,697,505	6,329,100
买入返售证券收入	236,083	107,124	2,239,598	471,143	62,639	97,353	267,806	15,743	18,689	2,010,199	5,526,327
其他业务收入	1,529,570	334,506	3,837,365	147,426	76,192	112,134	400,713	4,280	4,953	31,487	6,478,626
收益小计	48,664,522	25,195,313	807,948,778	9,009,699	5,933,202	15,783,644	34,373,717	1,232,648	1,058,620	54,071,685	1,003,271,828
独立账户资产管理费	18,602,312	5,114,493	131,696,335	952,278	941,074	2,549,549	5,673,487	326,916	252,053	12,202,171	178,310,568
其他费用	276,935	106,790	740,657	96,110	78,559	87,310	103,449	74,471	73,552	166,893	1,804,716
费用小计	18,879,247	5,221,283	132,436,992	1,048,388	1,019,633	2,636,859	5,776,936	401,287	325,605	12,369,054	180,115,284
净利润	29,785,275	19,974,030	675,511,786	7,961,311	4,913,569	13,146,785	28,596,781	831,361	733,015	41,702,631	823,156,544
净资产变动表											
年初独立账户净资产	1,464,199,020	330,723,928	5,900,015,853	256,955,913	60,667,494	138,362,291	289,446,308	33,208,819	27,971,426	637,023,593	9,136,574,645
本年投入资金	100,000,431	39,787,110	1,434,608,778	17,712,543	8,262,013	19,066,429	37,334,474	(14,527,170)	(19,963,100)	15,746,047	1,638,027,555
本年退出资金	(167,496,598)	(25,573,220)	(482,403,037)	(66,295,716)	(7,008,941)	(9,078,013)	(22,736,120)	(5,312,238)	(3,210,299)	(99,168,503)	(888,282,685)
收取保障费用及保单账户管理费	(34,543,590)	(14,422,027)	(194,640,126)	(4,012,030)	(1,247,676)	(6,339,372)	(9,371,572)	(275,742)	(311,274)	(5,638,365)	(270,801,774)
本年净利润	29,785,275	19,974,030	675,511,786	7,961,311	4,913,569	13,146,785	28,596,781	831,361	733,015	41,702,631	823,156,544
年末独立账户净资产	1,391,944,538	350,489,821	7,333,093,254	212,322,021	65,586,459	155,158,120	323,269,871	13,925,030	5,219,768	589,665,403	10,440,674,285
独立账户单位数	70,279,360	16,374,441	214,440,270	14,826,290	5,593,158	10,516,653	27,169,553	983,852	824,627	56,125,404	
独立账户单位净资产	19.81	21.40	34.20	14.32	11.73	14.75	11.90	14.01	6.33	10.51	

中信保诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题
2017 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)

投资收益表	2016 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	现金福利 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)	202,649,085	8,872,298	(103,374,192)	15,326,303	1,344,006	7,125,942	(10,207,233)	1,702,487	(11,736,158)	1,873,946	113,576,484
公允价值变动损失	(150,177,618)	(22,660,458)	(809,871,236)	(9,937,011)	(5,775,300)	(18,765,227)	(46,879,762)	(1,014,464)	(542)	(22,795,448)	(1,087,877,066)
利息收入	4,067,738	36,455	1,236,688	39,935	12,517	24,808	39,482	5,869	14,474	1,717,147	7,195,113
买入返售证券收入	48,999	63,032	2,508,026	345,651	29,127	53,643	148,150	21,307	31,733	2,616,945	5,866,613
其他业务收入	13,743,888	2,290,884	41,924,729	689,817	395,629	1,373,605	3,124,163	148,858	(45,112)	1,466,154	65,092,615
收益小计	70,332,092	(11,397,789)	(867,575,985)	6,444,695	(3,994,021)	(10,187,229)	(53,775,200)	864,057	(11,735,605)	(15,121,256)	(896,146,241)
独立账户资产管理费	19,750,639	4,913,021	111,412,974	1,105,505	884,406	2,378,822	5,308,194	547,897	509,490	12,825,700	159,636,648
其他费用	208,033	105,528	623,314	101,489	79,701	84,493	102,463	77,560	76,232	156,203	1,615,016
费用小计	19,958,672	5,018,549	112,036,288	1,206,994	964,107	2,463,315	5,410,657	625,457	585,722	12,981,903	161,251,664
净利润(亏损)	50,373,420	(16,416,338)	(979,612,273)	5,237,701	(4,958,128)	(12,650,544)	(59,185,857)	238,600	(12,321,327)	(28,103,159)	(1,057,397,905)
净资产变动表											
年初独立账户净资产	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
本年投入资金	178,100,032	40,127,089	1,270,684,890	46,557,886	7,917,177	21,038,293	32,841,270	(8,170,190)	7,612,008	14,804,020	1,611,512,475
本年退出资金	(213,859,206)	(19,388,899)	(364,985,106)	(104,401,794)	(4,005,285)	(8,482,056)	(16,303,228)	(3,145,159)	(1,665,337)	(49,797,954)	(786,034,024)
收取保障费用及保单账户管理费	(37,095,763)	(15,703,842)	(200,684,359)	(4,399,023)	(1,356,142)	(7,040,103)	(10,367,685)	(577,332)	(640,330)	(5,813,261)	(283,671,860)
本年净利润(亏损)	50,373,420	(16,416,338)	(979,612,273)	5,237,701	(4,958,128)	(12,650,544)	(59,185,857)	238,600	(12,321,327)	(28,103,159)	(1,057,397,905)
年末独立账户净资产	1,464,199,020	330,723,928	5,900,015,853	258,955,913	60,667,494	138,362,291	289,446,308	33,208,819	27,971,426	637,023,593	9,138,574,645
独立账户单位数	75,401,273	16,358,938	190,815,235	18,539,663	5,582,923	10,253,138	26,670,595	2,472,814	4,911,348	64,936,164	
独立账户单位净资产	19.42	20.22	30.92	13.86	10.87	13.49	10.85	13.43	5.70	9.81	

中信保诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题

2017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

	2017年12月31日			2016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	1,237,069,718	26,598,119	1,263,667,837	1,275,952,951	46,856,077	1,322,809,028
稳健配置	351,173,387	(1,638,011)	349,535,376	305,975,837	10,704,182	316,680,019
成长先锋	6,908,136,687	222,747,089	7,130,883,776	5,797,411,198	(136,119,163)	5,661,292,035
现金增利	196,836,824	(720,178)	196,116,646	221,778,626	(673,110)	221,105,516
平衡增长	61,773,145	633,886	62,407,031	53,390,667	(322,401)	53,068,266
策略成长	143,950,859	8,079,992	152,030,851	119,265,770	3,083,853	122,349,623
积极成长	135,669,077	(766,953)	134,902,124	259,784,548	975,882	260,760,430
打新立稳	12,068,019	1,634,644	13,702,663	28,618,992	1,502,019	30,121,011
季季长红利	4,079,972	590,388	4,670,360	24,240,673	(947,987)	23,292,686
优势领航	365,508,123	19,222,893	384,731,016	318,219,790	2,834,803	321,054,593
合计	9,416,265,811	276,381,869	9,692,647,680	8,404,639,052	(72,105,845)	8,332,533,207

中信保诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题
2017 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)

	2017 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	32,526,761	37,060,522	441,314,794	8,392,068	4,824,006	9,856,601	35,330,318	1,076,886	(509,362)	858,610	570,731,204
债券	32,004,219	-	-	-	-	677,427	-	-	-	2,745	32,684,391
股票	-	-	-	-	-	-	(48,582)	-	-	33,083,048	33,034,466
合计	64,530,980	37,060,522	441,314,794	8,392,068	4,824,006	10,534,028	35,281,736	1,076,886	(509,362)	33,944,403	636,450,061
	2016 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	173,181,384	8,526,984	(103,374,192)	15,326,303	1,344,006	6,435,225	(10,207,233)	1,702,487	(11,736,158)	(4,385,935)	76,812,871
债券	29,355,813	289,382	-	-	-	690,717	-	-	-	1,265	30,337,177
股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,258,616	6,258,616
保险理财产品	111,888	55,932	-	-	-	-	-	-	-	-	167,820
合计	202,649,085	8,872,298	(103,374,192)	15,326,303	1,344,006	7,125,942	(10,207,233)	1,702,487	(11,736,158)	1,873,946	113,576,484

中信保诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题
2017 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)

	2017 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	(9,702,249)	(12,342,193)	358,866,252	(47,069)	956,287	5,349,625	(1,045,890)	132,625	1,538,375	479	343,706,242
债券	(10,555,709)	-	-	-	-	(353,486)	-	-	-	(31,636)	(10,940,831)
股票	-	-	-	-	-	-	(696,945)	-	-	16,419,248	15,722,303
合计	(20,257,958)	(12,342,193)	358,866,252	(47,069)	956,287	4,996,139	(1,742,835)	132,625	1,538,375	16,388,091	348,487,714

	2016 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	(143,782,043)	(22,639,898)	(809,871,236)	(9,937,011)	(5,775,300)	(18,266,771)	(46,879,762)	(1,014,464)	(542)	693,921	(1,057,473,106)
债券	(6,390,455)	(18,000)	-	-	-	(498,456)	-	-	-	(73,485)	(6,980,396)
股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,415,884)	(23,415,884)
保险理财产品	(5,120)	(2,560)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,680)
合计	(150,177,618)	(22,660,458)	(809,871,236)	(9,937,011)	(5,775,300)	(18,765,227)	(46,879,762)	(1,014,464)	(542)	(22,795,448)	(1,087,877,066)

中信保诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户专题
2017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	2017年 年费率	2016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%	2.00%