

泰康人寿保险有限责任公司

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及审计报告

泰康人寿保险有限责任公司

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 2
投资连结保险投资账户资产负债表	3 - 4
投资连结保险投资账户投资收益表	5 - 6
投资连结保险投资账户净资产变动表	7
投资连结保险投资账户财务报表附注	8 - 34

审计报告

普华永道中天特审字(2017)第 1239 号
(第一页, 共二页)

泰康人寿保险有限责任公司董事会:

我们审计了后附的泰康人寿保险有限责任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 2016 年 12 月 31 日的投资连结保险投资账户资产负债表, 2016 年度的投资连结保险投资账户投资收益表、投资连结保险投资账户净资产变动表及其附注。

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 所述编制基础及附注 5 所述重要会计政策和会计估计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

普华永道中天特审字(2017)第 1239 号
(第二页, 共二页)

三、审计意见

我们认为, 泰康人寿保险有限责任公司投连险投资账户财务报表在所有重大方面按照后附的投连险投资账户财务报表附注 2 所述的编制基础编制, 公允反映了泰康人寿保险有限责任公司投资连结保险投资账户 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市
2017 年 4 月 14 日

注册会计师

周 星

注册会计师

任明洁

泰康人寿保险有限责任公司

2016年12月31日投资连结保险投资账户资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

2016年12月31日											
附注	进取账户	五年账户	积极账户	稳健账户	平衡账户	精选账户	货币账户	稳利账户	优选账户	创新账户	合计
资产											
货币资金	6	11,653,700	3,113,729	10,323,745	14,598,104	46,311,298	127,853,290	2,679,412	6,031,718	179,663,433	405,334,775
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7	829,425,949	34,881,671	1,429,060,032	1,611,917,587	3,149,185,517	1,066,161,285	116,458,727	658,821,949	4,403,938,083	13,404,980,828
买入返售金融资产		89,600,000		69,300,000	-	9,900,000	-	-	9,900,000	297,000,000	475,700,000
应收账款		5,371,759	-	6,200,000	-	9,808,785	-	-	171,329	8,840,000	30,760,836
应收股利		-	-	-	-	57	-	-	-	1,589,390	1,589,447
应收利息	8	917,933	754,327	2,924,381	25,726,038	31,084,172	18,467,735	2,601,172	452,171	5,538,584	88,587,015
其他资产	9	753,296	-	-	351,820	723,254	-	35,895	410,450	20,401,112	23,145,131
资产总计		937,722,637	38,749,727	1,517,808,158	1,652,593,549	3,237,113,083	1,212,482,310	121,775,206	675,787,617	4,916,970,602	14,430,098,032
负债与投保人权益											
负债											
卖出回购金融资产款	10	-	16,800,000	-	206,727,000	752,500,000	-	49,560,000	-	-	1,127,587,000
应交税费		477,016	8,582	686,831	339,282	1,169,358	270	138,426	318,631	2,537,076	5,699,121
其他负债	11	115,013	1,434,268	13,795,997	7,088,116	10,198,516	57,414	1,314,851	299,315	9,230,182	44,902,789
负债合计		592,029	18,242,850	14,482,828	214,154,398	763,867,874	57,684	103,453,277	617,946	11,767,258	1,178,188,910
投保人权益											
累计净资产	12	937,130,608	20,506,877	1,503,325,330	1,438,439,151	2,473,245,209	119,037,459	70,822,440	675,169,671	4,905,203,344	13,251,909,122
负债与投保人权益总计		937,722,637	38,749,727	1,517,808,158	1,652,593,549	3,237,113,083	119,095,143	121,775,206	675,787,617	4,916,970,602	14,430,098,032

后附的财务报表附注为本投资连结保险投资账户财务报表的组成部分

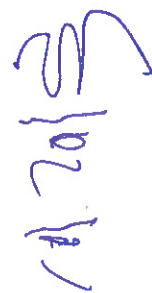
投资连结保险投资账户财务报表由以下人士签署:

法定代表人:

财务负责人:

总精算师:





- 3 -



泰康人寿保险有限责任公司

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

2015年12月31日											
附注	进取账户	五年账户	积极账户	稳健账户	平衡账户	精选账户	货币账户	稳利账户	优选账户	创新账户	合计
资产											
货币资金	6	7,395,452	1,833,910	4,071,203	26,496,960	98,654,203	3,819,071	8,861,559	3,584,580	4,115,772	163,347,970
定期存款		-	-	-	-	-	-	50,000,000	-	-	50,000,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7	590,206,147	41,936,530	983,624,856	1,979,113,662	3,687,285,283	135,456,370	1,354,368,739	127,897,054	951,763,244	10,379,980,778
买入返售金融资产		132,000,000	-	390,000,000	-	-	-	-	18,000,000	360,000,000	900,000,000
应收利息	8	1,295,002	925,066	6,088,429	37,775,981	41,923,036	186,089	29,611,718	3,140,289	611,398	126,258,461
其他资产	9	57,748,147	-	290	3,086,399	44,029,643	15,216,235	-	201,758	10,067,151	130,349,623
资产总计		788,644,748	44,695,506	1,383,784,778	2,046,473,002	3,871,892,165	154,677,765	1,442,842,016	134,823,681	561,522,702	11,749,936,832
负债与投保人权益											
负债											
卖出回购金融资产款	10	-	19,700,000	-	704,750,000	765,462,000	-	372,000,000	47,550,000	-	1,909,462,000
其他负债	11	5,576,149	270,076	7,648,657	15,380,869	22,398,199	1,537,990	3,094,648	1,674,940	2,617,711	62,782,524
负债合计		5,576,149	19,970,076	7,648,657	720,130,869	787,860,199	1,537,990	375,094,648	49,224,940	2,617,711	1,972,244,524
投保人权益											
累计净资产	12	783,068,599	24,725,430	1,376,136,121	1,326,342,133	3,084,031,966	153,139,775	1,067,747,368	85,598,741	558,939,417	9,777,692,308
负债与投保人权益总计		788,644,748	44,695,506	1,383,784,778	2,046,473,002	3,871,892,165	154,677,765	1,442,842,016	134,823,681	561,522,702	11,749,936,832

后附的财务报表附注为本投资连结保险投资账户财务报表的组成部分

投资连结保险投资账户财务报表由以下人士签署:

法定代表人:

财务负责人:

总精算师:

刘 梁

泰康人寿保险有限责任公司

2016年度投资连结保险投资账户投资收益表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注	2016 年度										合计
	进取账户	五年账户	积极账户	稳健账户	平衡账户	精选账户	货币账户	稳利账户	优选账户	创新账户	
投资业务收入											
投资收益	24,027,901	1,889,882	144,006,586	101,174,181	107,858,173	16,742,549	45,071,001	5,757,470	60,588,583	203,215,951	710,332,277
公允价值变动损益	(62,293,775)	(658,580)	91,601,062	(58,835,042)	(210,486,709)	(24,018,289)	(5,779,245)	(2,629,256)	(38,530,658)	136,347,670	(175,282,822)
小计	(38,265,874)	1,231,302	235,607,648	42,339,139	(102,628,536)	(7,275,740)	39,291,756	3,128,214	22,057,925	339,563,621	535,049,455
投资业务支出											
营业税金及附加(注)	(2,783,346)	(26,390)	6,688,372	(1,750,389)	(9,164,004)	(1,241,350)	(81,822)	(120,613)	230,130	7,239,471	(1,009,941)
其他业务成本	13,432,009	810,985	29,585,422	28,766,026	56,629,078	2,820,826	11,873,018	2,484,691	8,951,910	35,557,357	190,911,322
小计	10,648,663	784,595	36,273,794	27,015,637	47,465,074	1,579,476	11,791,196	2,364,078	9,182,040	42,796,828	189,901,381
投资利润/(亏损)	(48,914,537)	446,707	199,333,854	15,323,502	(150,093,610)	(8,855,216)	27,500,560	764,136	12,875,885	296,766,793	345,148,074

注: 部分账套营业税金及附加为负数, 主要是根据国家税务总局公告2014年第50号《国家税务总局关于债券买卖业务营业税问题的公告》进行会计处理所致。

后附的财务报表附注为本投资连结保险投资账户财务报表的组成部分

投资连结保险投资账户财务报表由以下人士签署:

法定代表人:

财务负责人:

总精算师:

陈永辉

18/2013

刘 梁

泰康人寿保险有限公司

2015年度投资连结保险投资账户投资收益表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注	2015 年度										合计	
	进取账户	五年账户	积极账户	稳健账户	平衡账户	精选账户	货币账户	稳利账户	优选账户	创新账户		
投资业务收入												
投资收益	13	329,423,649	2,305,733	1,092,528,775	283,763,366	882,583,882	67,264,319	53,734,275	23,997,733	297,975,531	475,119,716	3,508,696,979
公允价值变动损益	14	35,777,348	536,309	(665,039,039)	28,910,641	(205,515,578)	(1,834,391)	2,509,790	14,004	(26,845,380)	(78,667,025)	(910,153,321)
小计		365,200,997	2,842,042	427,489,736	312,674,007	677,068,304	65,429,928	56,244,065	24,011,737	271,130,151	396,452,691	2,598,543,658
投资业务支出												
营业税金及附加		20,662,945	144,892	26,080,064	15,318,758	38,265,097	3,708,530	1,262,657	1,153,150	15,394,930	22,326,979	144,318,002
其他业务成本		11,563,043	758,354	35,048,694	43,776,849	72,818,675	3,182,000	12,702,541	3,969,513	7,973,086	15,060,204	206,852,959
小计		32,225,988	903,246	61,128,758	59,095,607	111,083,772	6,890,530	13,965,198	5,122,663	23,368,016	37,387,183	351,170,961
投资利润		332,975,009	1,938,796	366,360,978	253,578,400	565,984,532	58,539,398	42,278,867	18,889,074	247,762,135	359,065,508	2,247,372,697

后附的财务报表附注为本投资连结保险投资账户财务报表的组成部分

投资连结保险投资账户财务报表由以下人士签署：

法定代表人:

财务负责人:

总精算师:

2022

12/21/22

梁 氏

泰康人寿保险有限责任公司

2016 年度投资连结保险投资账户净资产变动表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	2016 年度										合计	
	附注	进取账户	五年账户	积极账户	稳健账户	平衡账户	精选账户	货币账户	稳利账户	优选账户		创新账户
累计净资产												
年初余额		783,068,599	24,725,430	1,376,136,121	1,326,342,133	3,084,031,966	153,139,775	1,067,747,368	85,598,741	558,939,417	1,317,962,758	9,777,692,308
本年净转入/(转出)资金		202,976,546	(4,665,260)	(72,144,645)	96,773,516	(460,693,147)	(25,247,100)	13,781,105	(15,540,437)	103,354,369	3,290,473,793	3,129,068,740
本年投资利润/(亏损)		(48,914,537)	446,707	199,333,854	15,323,502	(150,093,610)	(8,855,216)	27,500,560	764,136	12,875,885	296,766,793	345,148,074
年末余额		937,130,608	20,506,877	1,503,325,330	1,438,439,151	2,473,245,209	119,037,459	1,109,029,033	70,822,440	675,169,671	4,905,203,344	13,251,909,122

	附注	2015 年度									合计	
		进取账户	五年账户	积极账户	稳健账户	平衡账户	精选账户	货币账户	稳利账户	优选账户		创新账户
累计净资产												
年初余额		441,812,333	26,451,502	2,222,305,100	1,177,638,126	2,484,145,544	145,613,882	390,947,189	99,333,258	375,823,012	425,811,983	7,789,881,929
本年净转出资金		8,281,257	(3,664,868)	(1,212,529,957)	(104,874,393)	33,901,890	(51,013,505)	634,521,312	(32,623,591)	(64,645,730)	533,085,267	(259,562,318)
本年投资利润		332,975,009	1,938,796	366,360,978	253,578,400	565,984,532	58,539,398	42,278,867	18,889,074	247,762,135	359,065,508	2,247,372,697
年末余额		783,068,599	24,725,430	1,376,136,121	1,326,342,133	3,084,031,966	153,139,775	1,067,747,368	85,598,741	558,939,417	1,317,962,758	9,777,692,308

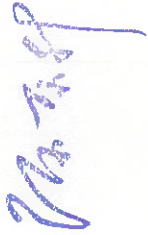
后附的财务报表附注为本投资连结保险投资账户财务报表的组成部分

投资连结保险投资账户财务报表由以下人士签署:

法定代表人:

财务负责人:

总精算师:







泰康人寿保险有限责任公司

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

1 投资连结保险投资账户简介

泰康人寿保险有限责任公司(以下简称“本公司”)于 2016 年 11 月 21 日经中国保险监督管理委员会(保监许可[2016]1182 号文)批准开业。于 2016 年 11 月 28 日，中华人民共和国国家工商行政管理总局颁发企业法人营业执照，注册号为 91110114MA009UEL9Q。本公司总部位于北京市昌平区科技园区科学园路 21-1 号(泰康中关村创新中心)1 层。

本公司的经营范围为各类人民币、外币的人身保险业务，其中包括各类人寿保险、健康保险(不包括团体长期健康保险)、意外伤害保险等业务；上述业务的再保险及共保业务；为境内外的保险机构代理保险、检验、理赔等业务；在中国保险监督管理委员会(以下简称“保监会”)批准的范围内，代理泰康在线财产保险股份有限公司的保险业务；开展保险咨询业务；依照有关法规从事资金运用业务；证券投资基金销售业务；经保监会批准的其他业务。

根据中国保险监督管理委员会(以下简称“保监会”)《关于更名设立泰康保险集团股份有限公司并进行集团化改组的批复》(保监许可[2016]816 号)，本公司的母公司泰康保险集团股份有限公司(以下简称“泰康保险集团”)由原名称“泰康人寿保险股份有限公司”更名为泰康保险集团，独家发起设立本公司，并将其所属的保险业务及相关资产、负债无偿转移至本公司。于 11 月 30 日，本公司与泰康保险集团签订《保险业务转移协议》，本公司接受泰康保险集团所属全部保险业务及相关资产、负债、分支机构(以下简称“本次业务划转”)，本次业务划转基准日为 2016 年 12 月 31 日。泰康保险集团与投资连结保险相关的所有资产负债均转移至本公司。

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

1 投资连结保险投资账户简介(续)

本公司的投资连结保险包括赢家理财投资连结保险(以下简称“赢家理财”)、赢家理财 B 款投资连结保险(以下简称“赢家理财 B 款”)、放心理财投资连结保险(以下简称“放心理财”)、安心理财投资连结保险(以下简称“安心理财”)、e 理财投资连结保险(以下简称“e 理财”)、e 理财 B 款投资连结保险(以下简称“e 理财 B 款”)、e 理财 C 款投资连结保险(以下简称“e 理财 C 款”)、e 理财 D 款投资连结保险(以下简称“e 理财 D 款”)和开泰稳利精选年金投资连结保险(以下简称“开泰稳利精选年金”)。赢家理财投资连结保险和安心理财投资连结保险下各设五个投资账户：稳健收益型投资账户(以下简称“稳健账户”)、平衡配置型投资账户(以下简称“平衡账户”)、积极成长型投资账户(以下简称“积极账户”)、基金精选投资账户(以下简称“精选账户”)和创新动力型投资账户(以下简称“创新账户”)；赢家理财 B 款投资连结保险下设三个投资账户：创新账户、平衡账户和货币避险型投资账户(以下简称“货币账户”)；放心理财投资连结保险下设两个投资账户：五年定期保证收益投资账户(以下简称“五年账户”)及进取型投资账户(以下简称“进取账户”)；e 理财投资连结保险下设两个投资账户：稳健账户和积极账户；e 理财 B 款投资连结保险下设两个投资账户：进取账户和货币账户；e 理财 C 款投资连结保险下设两个投资账户：优选成长型投资账户(以下简称“优选账户”)及货币账户；e 理财 D 款投资连结保险下设一个投资账户：开泰稳利精选年金投资账户(以下简称“稳利账户”)；开泰稳利精选年金投资连结保险下设一个投资账户：稳利账户。以上各账户是依照中国保监会《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》、《投资连结保险精算规定》等有关规定及上述投资连结保险的有关条款，并经向中国保监会报批后设立。投资连结保险投资账户的投资对象为银行存款、依法发行的证券投资基金、债券、股票及中国保监会允许投资的其他金融工具。

泰康人寿保险有限责任公司

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

1 投资连结保险投资账户简介(续)

投资连结产品与投资账户对应关系如下：

账户名称 产品名称	进取账户	五年账户	积极账户	稳健账户	平衡账户	精选账户	货币账户	稳利账户	优选账户	创新账户
赢家理财	-	-	Y	Y	Y	Y	-	-	-	Y
赢家理财 B 款	-	-	-	-	Y	-	Y	-	-	Y
放心理财	Y	Y	-	-	-	-	-	-	-	-
安心理财	-	-	Y	Y	Y	Y	-	-	-	Y
e 理财	-	-	Y	Y	-	-	-	-	-	-
e 理财 B 款	Y	-	-	-	-	-	Y	-	-	-
e 理财 C 款	-	-	-	-	-	-	Y	-	Y	-
e 理财 D 款	-	-	-	-	-	-	-	Y	-	-
开泰稳利精选年金	-	-	-	-	-	-	-	Y	-	-

注：“Y”表示所在列的投资连结保险下设所在行的投资账户，“-”表示未下设对应投资账户

泰康人寿保险有限责任公司

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

2 投资连结保险投资账户财务报表的编制基础

本投资连结保险投资账户财务报表根据中国保监会发布的《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)、《投资连结保险精算规定》(保监寿险[2007]335 号)和附注 3 所述、主要会计政策和会计估计，以本公司按照中华人民共和国财政部 2006 年 2 月颁布的企业会计准则和后续修订(包括基本准则、具体准则、应用指南和其他相关规定)编制的 2016 年度财务报表及有关财务会计记录为基础而编制的。

本投资连结保险投资账户财务报表公允反映了投资连结保险投资账户于 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果。

本公司将下述附注 5 所列示的主要会计政策和会计估计在本投资连结保险投资账户财务报表所涵盖的各会计期间中一贯地采用。

本投资连结保险投资账户财务报表以投资连结保险投资账户持续经营为基础列报。

3 投资连结保险投资账户特征

本公司各独立账户在对应投资连结产品报保监会审批和备案前即已设立。独立账户实行资产托管制，账户所有资产都托管在交通银行股份有限公司。资产托管机构的市场准入、资格条件、服务范围等符合相关监管规定。

各独立账户单独核算，单独管理，与本公司管理的其他资产和投连险其他独立账户之间不存在任何债权债务关系，也无任何买卖、交易、财产转移及利益输送行为。

各独立账户每个资产评估日确定一次单位价格，并在本公司网站上进行披露。

进取账户适合风险承受能力较强的投资者。本账户主要投资于证券投资基金(包括封闭式和开放式)、股票以及监管部门未来批准的其它权益型证券；部分资产将投资于银行大额协议存款、国债现券和回购、金融债以及监管部门准许投资的企业债等。本账户资产投资于股票市场(包括股票、证券投资基金以及监管部门允许的其它投资方式)的比例通常不低于 60%，最高可达 100%。

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

3 投资连结保险投资账户特征(续)

五年账户主要投资于监管机关许可的货币市场和债券市场工具、银行大额协议存款等；少量投资于股票市场，包括证券投资基金以及监管部门允许的直接股票投资和未来可能开放的其他权益型证券。本账户投资受到如下规则限制：本账户所投资的企业债的信用等级不得低于 **AA+**；本账户可以根据市场状况调整投资于证券投资基金、直接股票投资或未来可能开放的其他权益型证券中资金的比例。

积极账户适合于风险承受能力很强的投资者。本账户主要投资于股票(含香港市场股票)、封闭式基金、开放式基金以及监管部门批准的其他权益类资产，投资比例为 **20%—100%**；投资债券及其它固定收益资产的比例为 **0%—60%**；投资流动性资产的比例不低于 **5%**。本账户可参与股票战略配售、定向增发、网下和网上新股申购等一级市场投资以及法律法规允许或监管部门批准的其他投资。

稳健账户适合追求低风险下获取稳健收益的投资者。本账户投资于债券及其它固定收益资产的比例为 **60%—100%**，参与新股投资等权益投资(含香港市场股票)的比例为 **0%—20%**，投资其他流动性资产的比例不低于 **5%**。本账户可参与股票战略配售、定向增发、网下和网上新股申购等一级市场投资以及法律法规允许或监管部门批准的其他投资。

平衡账户属于中等风险，适合具有长期投资理财需求，中等风险偏好的投资者。本账户将平衡投资于固定收益类资产和权益类资产，投资于股票(含香港市场股票)、封闭式基金、开放式基金以及监管部门批准的其他权益类资产的比例为 **0%—75%**；投资于债券及其它固定收益资产的比例为 **0%—80%**；投资流动性资产的比例不低于 **5%**。本账户可参与股票战略配售、定向增发、网下和网上新股申购等一级市场投资以及法律法规允许或监管部门批准的其他投资。

精选账户适合于风险承受能力较强的投资者。本账户主要投资于开放式证券投资基金、封闭式证券投资基金和具有良好流动性的资产等。投资于权益类资产的比例为 **30%—95%**，主要投资于股票型基金，也可投资于股票(含香港市场股票)战略配售、定向增发、网下和网上新股申购等一级市场投资等；投资于固定收益类资产的比例为 **0%—65%**，主要投资于符合监管规定的固定收益资产，如债券、票据和债券型基金等；投资于流动性资产的比例不低于 **5%**。

货币账户适合追求低风险下保证资产安全的投资者,或作为客户其他账户资产价值的临时保值场所。本账户投资于现金、货币市场基金、债券回购，剩余期限在一年以内的存款，国债、政策性金融债、企业债、短期融资券、央行票据等短期债券，以及法律法规允许或监管部门批准的其他流动性投资品种。

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

3 投资连结保险投资账户特征(续)

稳利账户适合于在中低风险下积极争取稳健成长收益的投资者。在法律法规和监管部门允许的范围内，本账户将以项目投资为账户基本投资风格附加的特色性投资，项目投资资产占比最高不超过账户资产净值 **30%**。本账户大类资产配置的范围要求为：权益类资产(包含权益性质的项目投资资产)投资比例不超过账户资产净值的 **35%**；固定收益类资产(包含固定收益性质的项目投资资产)投资比例不低于 **50%**，流动性管理工具投资比例不低于 **5%**。

优选账户适合于风险承受能力很强的投资者。本账户主要投资于股票、封闭式基金、开放式基金等权益类资产，投资比例为 **50%—100%**；投资债券及其它固定收益资产的比例为 **0%—60%**；投资流动性资产的比例不低于 **5%**。本账户可参与股票定向增发、网下网上新股申购。

创新账户适合于风险承受能力很强的投资者。本投资账户以权益类资产投资为主，权益类资产包括二级市场股票、股票型或偏股型证券投资基金、一级市场新股申购、定向增发，因可转债或权证转股形成的股票、因持有股票所派发的权证以及因可分离债券产生的权证，以及境外市场的权益投资。本账户也将投资于固定收益类资产。固定收益类资产包括各种类型债券、票据、银行存款、债券型或偏债型证券投资基金、基础设施债权投资计划、流动性资产，以及境外固定收益投资。现阶段监管允许的境外投资为：固定收益投资品种限于香港主板市场上市公司以及大型国有企业在港公开发行的债券和可转换债券，并且具有国际公认评级机构评定的 **BBB** 级或者相当于 **BBB** 级以上的长期信用级别；境外权益类投资品种限于香港市场公开发行并在主板上市的股票。境外投资的范围和品种将严格遵循监管机构的法律法规之规定，并根据监管机构的开放步骤安排进行调整。权益类资产比例不低于投资账户资产净值的 **50%**；固定收益类资产投资比例不超过 **50%**，其中流动性资产投资比例不低于 **5%**。账户投资于基础设施债权及股票定向增发总体比例不超过 **40%**。账户境外投资的额度限定在中国保监会批准的公司总额度范围之内，与公司其他境外投资合并计算。

针对各独立账户的特点，公司制定了相应的流动性管理方案，各独立账户对流动资产的管理措施，符合《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》。

本公司各独立账户投资将遵守中国保监会规定的其它限制。

泰康人寿保险有限责任公司

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 投资风险

各独立账户的投资回报可能受到多项风险因素的影响，主要包括：

(a) 政治、经济及社会风险

所有金融市场均可能随时因政治、经济及社会状况及政策的转变而蒙受不利影响。

(b) 市场风险

独立账户将投资的项目须承受所有证券的固有风险，所投资项目的资产价值可升也可降。

(c) 利率风险

独立账户所投资资产的价值可能会因利率变动而蒙受不利影响。

(d) 信用风险

独立账户所投资的银行存款或债券可能承担存款银行或债券发行人违约风险。

(e) 流动性风险

独立账户流动性风险一方面来自份额持有人可随时要求赎回投连险份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。

5 主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

记账本位币为人民币。

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

5 主要会计政策和会计估计(续)

(c) 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

(i) 金融工具的确认和终止确认

本公司投资连结保险投资账户于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分）：

- 收取金融资产现金流量的权利届满；
- 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(1)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(2)虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指投资连结保险投资账户承诺买入或卖出金融资产的日期。

本公司投资连结保险投资账户的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。本公司在初始确认时确定金融资产分类。该类金融资产在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用直接计入当期损益。

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

5 主要会计政策和会计估计(续)

(c) 金融工具(续)

(i) 金融工具的确认和终止确认(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和初始确认时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。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明该组合近期采用短期获利方式进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融资产才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产：

- 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得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。

初始确认时将某项金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重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。

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

5 主要会计政策和会计估计(续)

(c) 金融工具(续)

(ii) 金融负债分类和计量

本公司投资连结保险投资账户的金融负债于初始确认时分类为其他金融负债。本公司在初始确认时确定金融负债的分类。其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。其他金融负债不能重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。

对于其他金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。在确定实际利率时，考虑了金融负债合同各方之间支付或收取的，属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等因素。交易费用指直接归属于购买、发行或处置金融工具新增的外部费用。

(iii) 金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司投资连结保险投资账户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的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(iv) 金融资产转移

本公司投资连结保险投资账户已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司投资连结保险投资账户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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

(d) 买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

买入返售业务按发生时实际支付的款项入账，并在资产负债表中确认。买入返售的标的资产在表外作备查登记。买入返售业务的买卖价差按实际利率法在返售期间内确认为利息收入。

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

5 主要会计政策和会计估计(续)

(d) 买入返售金融资产及卖出回购金融资产款(续)

卖出回购业务按发生时实际收到的款项入账，并在资产负债表中确认。卖出回购的标的资产仍在资产负债表中确认。卖出回购业务的买卖价差按实际利率法在回购期间内确认为利息支出。

(e) 收入确认原则

收入在经济利益很可能流入本公司投资连结保险投资账户，且金额能够可靠计量，并同时满足下列条件时予以确认。

投资连结保险投资账户投资业务收入主要包括投资收益和公允价值变动损益。

投资收益主要包括基金投资收益、债券投资收益、股票投资收益、利息收入和权证投资收益。

基金投资收益包括基金分红收入及基金买卖价差收入。基金分红收入于除息日确认，按基金公司宣告的分红派息比例计算的金额入账。基金买卖价差收入于实际成交日确认，并按成交金额与其成本的差额入账。

债券投资收益包括债券利息收入及债券买卖价差收入。债券利息收入在债券实际持有期内于每日计提，并按债券面值与票面利率计算的金额入账。债券买卖价差收入于实际成交日确认，并按成交金额与其成本的差额入账。

股票投资收益包括股票股利收入及股票买卖价差收入。其中，股票股利收入包括现金股利收入及股票股利收入。对于现金股利收入，于宣告日根据宣告的派息比例计算入账；对于股票股利收入，于除权日确认根据股东大会决议，按股权登记日持有的股数及送股或转增比例，计算确定股票数量入账。股票买卖价差收入于实际成交日确认，并按成交金额与其成本的差额入账。

利息收入为货币资金和买入返售证券的利息收入，于估值日按存出资金的时间和实际利率确认。

权证投资收益包括权证买卖价差收入。权证买卖价差收入于实际成交日确认，并按成交金额与其成本的差额入账。

公允价值变动损益为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形成的应计入当期损益的利得或损失。

泰康人寿保险有限责任公司

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

5 主要会计政策和会计估计(续)

(f) 税金及附加

营业税金包括已实现利得营业税和未实现利得营业税。已实现利得营业税按税法规定就证券买卖价差等收入按适用的税率 5% 计算；未实现利得营业税按照中国保监会的规定就各投资账户未实现资本利得的 5% 计算。营业税金附加包括城市维护建设税、教育费附加和地方教育发展费，分别按照营业税的 7%、3% 和 2% 计算确认。

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，本公司投资连结保险投资账户应税收入按 6% 的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。增值税附加包括城市维护建设税、教育费附加和地方教育发展费，分别按照应交增值税的 7%、3% 和 2% 计算确认。

(g) 投资组合

中国保监会颁布的《保险公司投资证券投资基金管理暂行办法》、《保险机构投资者股票投资管理暂行办法》、《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》等有关规定对投资连结保险投资账户投资于单一基金占可投资于基金的资产比例、投资于单一基金占该基金份额的比例以及投资于股票的比例等作出规定。投资连结保险投资账户按照上述规定以及赢家理财投资连结保险产品说明书、赢家理财 B 款投资连结保险产品说明书、放心理财投资连结保险产品说明书、安心理财投资连结保险产品说明书、e 理财投资连结保险产品说明书、e 理财 B 款投资连结保险产品说明书、e 理财 C 款投资连结保险产品说明书、e 理财 D 款投资连结保险产品说明书以及开泰稳利精选年金投资连结保险产品说明书中列示的投资组合限制等进行投资。

6 货币资金

货币资金主要为本投资连结保险投资账户存放于银行的活期存款和存放于中国证券登记结算有限责任公司的证券交易账户的存出保证金。

于 2016 年 12 月 31 日，本公司投资连结保险投资账户没有所有权受限制的货币资金(2015 年 12 月 31 日：同)。

泰康人寿保险有限责任公司

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

进取账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2016年12月31日			2015年12月31日		
	成本	市值	浮亏	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资						
国债	25,002,328	24,950,000	(52,328)	6,013,500	6,006,600	(6,900)
金融债	20,285,870	20,100,300	(185,570)	30,141,570	30,084,115	(57,455)
可转债	-	-	-	335,000	372,855	37,855
短期融资券	29,912,520	29,838,710	(73,810)	-	-	-
公司债	-	-	-	301,290	301,470	180
权益投资	764,503,84	754,536,63				
股票	8	9	(9,967,209)	481,399,629	533,440,807	52,041,178
基金	300	300	-	300	300	-
另类投资						
债权计划	-	-	-	20,000,000	20,000,000	-
合计	839,704,866	829,425,949	(10,278,917)	538,191,289	590,206,147	52,014,858

五年账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2016年12月31日			2015年12月31日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈
债券投资						
国债	1,242,521	1,239,778	(2,743)	-	-	-
金融债	999,587	974,402	(25,185)	1,491,253	1,494,732	3,479
可转债	56,419	58,041	1,622	-	-	-
短期融资券	6,992,900	6,971,117	(21,783)	13,993,655	14,011,284	17,629
中期票据	8,032,547	7,919,993	(112,554)	5,002,593	5,055,591	52,998
企业债	3,089,831	3,193,000	103,169	3,428,564	3,588,380	159,816
公司债	13,914,414	14,182,040	267,626	16,850,783	17,464,353	613,570
权益投资						
基金	350,000	343,300	(6,700)	307,651	322,190	14,539
合计	34,678,219	34,881,671	203,452	41,074,499	41,936,530	862,031

泰康人寿保险有限责任公司

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

积极账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈
债券投资						
国债	21,020,107	20,982,700	(37,407)	-	-	-
金融债	51,469,200	50,159,750	(1,309,450)	151,825,710	152,249,670	423,960
可转债	-	-	-	2,047,000	2,227,009	180,009
短期融资券	-	-	-	110,028,310	110,143,260	114,950
中期票据	2,137,997	2,101,913	(36,084)	-	-	-
企业债	-	-	-	8,755,012	8,780,435	25,423
公司债	13,121,997	13,552,768	430,771	13,121,997	13,731,476	609,479
权益投资						
股票	1,112,604,776	1,337,258,650	224,653,874	383,229,194	479,257,521	96,028,327
基金	5,003,094	5,004,251	1,157	182,515,834	217,235,485	34,719,651
合计	1,205,357,171	1,429,060,032	223,702,861	851,523,057	983,624,856	132,101,799

稳健账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资						
国债	80,110,710	79,992,039	(118,671)	80,839,550	80,706,719	(132,831)
金融债	212,919,016	205,522,765	(7,396,251)	141,910,650	143,945,250	2,034,600
可转债	4,127,655	4,163,865	36,210	3,775,500	4,154,502	379,002
短期融资券	49,967,750	49,740,850	(226,900)	229,947,080	230,104,290	157,210
中期票据	735,584,425	743,584,895	8,000,470	1,020,359,548	1,056,923,590	36,564,042
企业债	51,734,345	51,698,210	(36,135)	67,235,166	69,254,257	2,019,091
公司债	76,508,237	77,458,630	950,393	75,474,237	77,162,878	1,688,641
信贷 ABS	55,337,000	55,339,610	2,610	15,585,000	15,585,000	-
权益投资						
股票	184,948,458	184,413,422	(535,036)	184,438,534	201,239,533	16,800,999
基金	3,300	3,301	1	36,666	37,643	977
另类投资						
信托理财产品	130,000,000	130,000,000	-	100,000,000	100,000,000	-
债权计划	30,000,000	30,000,000	-	-	-	-

泰康人寿保险有限责任公司

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

合计	1,611,240,896	1,611,917,587	676,691	1,919,601,931	1,979,113,662	59,511,731
----	---------------	---------------	---------	---------------	---------------	------------

泰康人寿保险有限责任公司

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

平衡账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资						
国债	129,619,981	129,365,300	(254,681)	32,718,391	32,730,848	12,457
公司债	100,199,280	100,515,778	316,498	198,187,665	201,830,207	3,642,542
金融债	66,057,428	64,161,718	(1,895,710)	317,704,996	322,783,622	5,078,626
企业债	120,171,575	121,510,385	1,338,810	224,389,297	231,492,974	7,103,677
短期融资券	46,962,150	46,649,972	(312,178)	169,920,000	170,035,370	115,370
可转债	6,417,274	6,384,474	(32,800)	17,065,180	16,188,122	(877,058)
信贷 ABS	55,337,000	55,339,610	2,610	15,585,000	15,585,000	-
权益投资						
股票	1,489,181,221	1,483,310,875	(5,870,346)	1,269,887,661	1,419,688,381	149,800,720
基金	4,808,922	4,597,941	(210,981)	327,305,613	336,478,575	9,172,962
另类投资						
信托理财产品	250,000,000	250,000,000	-	20,000,000	20,000,000	-
合计	3,157,138,385	3,149,185,517	(7,952,868)	3,484,751,444	3,687,285,283	202,533,839

精选账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资						
国债	8,000,607	7,984,000	(16,607)	3,005,500	3,003,300	(2,200)
金融债	-	-	-	5,007,275	5,017,965	10,690
企业债	-	-	-	-	-	-
可转债	-	-	-	33,997	37,842	3,845
短期融资券	4,974,750	4,974,685	(65)			
权益投资						
基金	89,941,030	89,769,369	(171,661)	97,765,452	116,702,610	18,937,158
股票	2,118,433	2,401,974	283,541	5,530,645	10,694,653	5,164,008
合计	105,034,820	105,130,028	95,208	111,342,869	135,456,370	24,113,501

泰康人寿保险有限责任公司

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

货币账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资						
国债	49,975,000	49,894,500	(80,500)	54,964,765	54,853,218	(111,547)
金融债	45,107,100	45,315,225	208,125	-	-	-
短期融资券	639,256,320	636,665,180	(2,591,140)	1,138,045,785	1,139,222,681	1,176,896
中期票据	122,273,370	120,638,790	(1,634,580)	110,338,730	110,292,840	(45,890)
公司债	10,000,000	9,995,000	(5,000)	-	-	-
同业存单	184,021,800	183,656,470	(365,330)	-	-	-
商业银行债	20,287,480	19,996,120	(291,360)	-	-	-
另类投资						
保险资管产品	-	-	-	50,000,000	50,000,000	-
合计	1,070,921,070	1,066,161,285	(4,759,785)	1,353,349,280	1,354,368,739	1,019,459

稳利账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈
债券投资						
国债	4,203,780	4,194,686	(9,094)	-	-	-
金融债	3,966,006	3,876,480	(89,526)	4,473,761	4,484,196	10,435
可转债	194,127	188,650	(5,477)	2,600	2,600	-
短期融资券	15,986,700	15,924,261	(62,439)	8,000,000	8,005,710	5,710
中期票据	65,140,268	64,949,738	(190,530)	63,670,946	64,803,676	1,132,730
企业债	8,863,722	8,972,677	108,955	8,571,029	8,922,502	351,473
公司债	6,627,460	6,499,268	(128,192)	18,718,871	18,846,204	127,333
权益投资						
股票	11,003,941	11,049,770	45,829	10,408,416	10,971,192	562,776
基金	855,693	803,197	(52,496)	1,805,145	1,860,974	55,829
另类投资						
债权计划	-	-	-	10,000,000	10,000,000	-
合计	116,841,697	116,458,727	(382,970)	125,650,768	127,897,054	2,246,286

泰康人寿保险有限责任公司

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

泰康人寿保险有限责任公司

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

优选账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资						
国债	17,012,444	16,984,999	(27,445)	14,461,548	14,439,824	(21,724)
金融债	10,156,825	10,064,950	(91,875)	10,119,300	10,154,216	34,916
公司债	-	-	-	1,004,997	1,004,900	(97)
权益投资						
股票	668,583,867	630,742,101	(37,841,766)	501,167,777	501,724,402	556,625
基金	1,029,490	1,029,899	409	1,005,290	1,005,551	261
合计	696,782,626	658,821,949	(37,960,677)	527,758,912	528,328,893	569,981

创新账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资						
国债	72,036,700	71,910,000	(126,700)	10,361,150	10,355,378	(5,772)
可转债	29,451,150	29,477,820	26,670	2,887,000	3,171,195	284,195
公司债	4,900,000	4,897,550	(2,450)	2,478,101	2,478,083	(18)
金融债	36,027,775	35,116,475	(911,300)	70,915,993	70,833,170	(82,823)
短期融资券	164,819,760	164,508,925	(310,835)	160,003,640	160,250,380	246,740
权益投资						
股票	3,943,840,393	4,098,027,312	154,186,919	400,939,406	407,922,372	6,982,966
基金	1	1	-	287,663,318	296,752,666	9,089,348
合计	4,251,075,779	4,403,938,083	152,862,304	935,248,608	951,763,244	16,514,636

8 应收利息

应收利息为本公司投资连结保险投资账户应收未收的银行存款利息收入、债券利息收入、理财产品利息收入和买入返售金融资产利息收入。其中，银行存款的利息收入主要包括存放托管银行的存款利息收入以及清算备付金利息收入，理财产品的利息收入包括保险资管产品和信托理财产品利息收入。本公司投资连结保险投资账户应收利息的账龄均在 1 年以内，且未逾期。因此，无需计提减值准备。

泰康人寿保险有限责任公司

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

泰康人寿保险有限责任公司

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

9 其他资产

其他资产为投资连结保险投资账户的应收证券清算款。

10 卖出回购金融资产款

于 2016 年 12 月 31 日，本公司投资连结保险投资账户面值合计约人民币 1,572,590,874 元(2015 年 12 月 31 日：人民币 2,078,005,083 元)的债券投资作为卖出回购证券交易余额的抵押品。但本公司投资连结保险投资账户承诺以约定条件回购有关资产，因此，有关资产并不满足金融资产终止确认的条件。截至本投资连结保险投资账户财务报表批准日，本公司投资连结保险投资账户的上述卖出回购资产已全部赎回。

11 其他负债

其他负债为投资连结保险投资账户的应付资产管理费、资产托管费及应付证券清算款等。

泰康人寿保险有限责任公司

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

12 累计净资产

累计净资产反映自投资连结保险各投资账户建账日起，本公司投入的种子资金及保户缴纳投资连结保险的保费中转入各投资账户的净累计资金及累计投资收益。

投资连结保险投资账户投资单位数(包含种子资金)变动如下：

	2016 年度									
	进取账户	五年账户	积极账户	稳健账户	平衡账户	精选账户	货币账户	稳利账户	优选账户	创新账户
年初单位数	24,597,056	10,345,360	577,650,432	618,005,647	1,170,109,311	71,926,355	791,528,913	52,144,046	256,669,405	518,671,553
本年净增/(减少)						(12,350,43				
单位数	7,044,288	(1,911,415)	(30,339,431)	45,352,819	(186,029,223)	2)	9,413,963	(9,337,828)	49,287,665	1,143,036,669
	31,641,34						800,942,87			
年末单位数	4	8,433,945	547,311,001	663,358,466	984,080,078	59,575,923	6	42,806,218	305,957,070	1,661,708,222

	2015 年度									
	进取账户	五年账户	积极账户	稳健账户	平衡账户	精选账户	货币账户	稳利账户	优选账户	创新账户
年初单位数	24,506,83	11,945,644	1,131,338,974	667,206,022	1,169,807,337	100,698,66	306,659,901	74,653,329	312,271,605	268,167,188
本年净增/(减少)						(28,772,30				
单位数	90,218	(1,600,284)	(553,688,542)	(49,200,375)	301,974	6)	484,869,01	(22,509,28	(55,602,200)	250,504,365
	24,597,05	10,345,36					791,528,91			
年末单位数	6	0	577,650,432	618,005,647	1,170,109,311	71,926,355	3	52,144,046	256,669,405	518,671,553

泰康人寿保险有限责任公司

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

12 累计净资产(续)

其中，投资连结保险种子资金单位数变动如下：

2016 年度投资连结保险各投资账户未持有种子资金。

2015 年度投资连结保险各投资账户未持有种子资金。

本公司投资连结保险各投资账户 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日最后估值日单位净值如下：

	2016年12月31日	2015年12月31日
进取型	29.5945	31.8359
五年型	2.4311	2.3900
积极型	2.7469	2.3823
稳健型	2.1676	2.1462
平衡型	2.5124	2.6357
精选型	1.9982	2.1292
货币型	1.38452	1.34897
稳利型	1.6535	1.6416
优选型	2.2069	2.1777
创新型	2.9520	2.5411

根据中国保监会 2007 年 3 月 26 日发布的《投资连结保险精算规定》(保监寿险[2007]335 号)的规定，处于扩张阶段的账户，其单位价格应向上舍入；处于收缩阶段的账户，其单位价格应向下舍入。本公司投资连结保险投资账户除五年型账户处于收缩阶段，其他账户均处于扩张阶段。

对于所有险种下的稳健账户、平衡账户、精选账户、积极账户、稳利账户、优选账户、货币账户、进取账户、五年账户及创新账户，本公司在本年度最后一个计价日对外公布的投资单位卖出价均等于投资单位净资产。除赢家理财投资连结保险中的稳健账户、平衡账户，精选账户、积极账户及创新账户，其买入价等于投资单位净资产乘以 1.02，其他在售主要投资连结保险产品下的投资账户，其买入价均等于投资单位净资产。

泰康人寿保险有限责任公司

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

13 投资收益/(损失)

	2016 年度		2015 年度	
	进取账户	五年账户	进取账户	五年账户
基金分红收益	-	-	77,241	-
基金买卖价差 损失/(收益)	-	28,858	(1,001,665)	-
小计	-	28,858	(924,424)	-
债券利息收益	2,357,473	1,930,977	1,699,966	2,178,954
债券买卖价差 收益/(损失)	11,650	(38,233)	502,087	175,466
小计	2,369,123	1,892,744	2,202,053	2,354,420
股票股利收入	8,593,695	-	2,509,897	-
股票买卖价差收益	15,019,820	-	332,071,072	-
小计	23,613,515	-	334,580,969	-
银行存款利息收入	129,442	30,450	338,978	25,988
买入返售证券收入	1,753,526	2,879	712,905	1,596
其他	531,485	20,728	1,418,194	-
计提增值税销项	(915,100)	(72,512)	-	-
手续费及佣金支出	(3,454,090)	(13,265)	(8,905,026)	(76,271)
合计	24,027,901	1,889,882	329,423,649	2,305,733

泰康人寿保险有限责任公司

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

13 投资收益/(损失) (续)

	2016 年度		2015 年度	
	积极账户	稳健账户	积极账户	稳健账户
基金分红收益	470,982	1,618,479	5,036,726	972,693
基金买卖价差 收益/(损失)	37,288,551	(1,862,520)	32,445,478	(1,097,566)
小计	37,759,533	(244,041)	37,482,204	(124,873)
债券利息收益	11,685,609	65,297,985	7,476,234	88,018,737
债券买卖价差收益	817,454	9,936,068	489,348	16,864,377
小计	12,503,063	75,234,053	7,965,582	104,883,114
股票股利收入	17,001,224	4,182,375	19,029,134	1,287,398
股票买卖价差收益	81,581,303	19,096,868	1,029,225,963	170,596,210
小计	98,582,527	23,279,243	1,048,255,097	171,883,608
银行存款利息收入	153,000	304,192	643,171	413,447
买入返售证券收入	1,169,364	6,230	2,705,811	26,217
衍生工具买卖差价收入	-	-	-	-
手续费及佣金支出	(1,824,809)	(1,357,400)	(4,523,090)	(3,211,212)
其他	-	7,760,529	-	9,893,065
计提增值税销项	(4,336,092)	(3,808,625)	-	-
合计	144,006,586	101,174,181	1,092,528,775	283,763,366

泰康人寿保险有限责任公司

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

13 投资收益/(损失) (续)

	2016 年度		2015 年度	
	平衡账户	精选账户	平衡账户	精选账户
基金分红收益	1,947,299	11,554,428	3,613,131	1,264,054
基金买卖价差 损失/(收益)	7,752,831	1,646,387	(1,048,142)	43,634,895
小计	9,700,130	13,200,815	2,564,989	44,898,949
债券利息收益	76,294,858	822,155	94,721,259	241,186
债券买卖价差 收益/(损失)	8,212,227	(32,571)	26,565,894	118,509
小计	84,507,085	789,584	121,287,153	359,695
股票股利收入	21,329,436	102,740	25,521,221	197,745
股票买卖价差收益	(4,645,122)	3,258,617	739,284,266	22,249,642
小计	16,684,314	3,361,357	764,805,487	22,447,387
银行存款利息收入	768,589	35,158	798,176	58,615
买入返售证券收入	4,893	150,160	55,525	39,856
其他	6,831,791	-	6,203,827	-
计提增值税销项	(3,496,452)	(170,815)	-	-
手续费及佣金收入	-	(174,180)	120,000	-
手续费及佣金支出	(7,142,177)	(449,530)	(13,251,275)	(540,183)
合计	107,858,173	16,742,549	882,583,882	67,264,319

泰康人寿保险有限责任公司

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

13 投资收益/(损失) (续)

	2016 年度		2015 年度	
	货币账户	稳利账户	货币账户	稳利账户
基金分红收益	40,500	-	792,727	-
基金买卖价差 损失/(收益)	-	68,875	-	(40,776)
小计	40,500	68,875	792,727	(40,776)
债券利息收益	40,305,321	5,320,220	52,247,858	7,597,257
债券买卖价差 损失/(收益)	(1,823,600)	(210,734)	(1,783,166)	707,277
小计	40,305,321	5,109,486	52,247,858	8,304,534
股票股利收入	-	279,102	-	141,338
股票买卖价差收益	-	241,088	-	15,179,502
小计	-	520,190	-	15,320,840
银行存款利息收入	6,718,543	31,637	386,258	42,713
买入返售证券收入	11,557	-	563,600	463
其他	1,226,432	369,382	1,696,904	709,097
计提增值税销项	(1,275,009)	(204,827)	-	-
手续费及佣金支出	(132,743)	(137,273)	(169,906)	(339,138)
合计	45,071,001	45,071,001	53,734,275	23,997,733

泰康人寿保险有限责任公司

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

13 投资收益/(损失) (续)

	2016 年度		2015 年度	
	优选账户	创新账户	优选账户	创新账户
基金分红收益	24,200	942,978	5,600	1,626,997
基金买卖价差损失	-	30,592,589	(1,000)	(5,847,577)
小计	24,200	31,535,567	4,600	(4,220,580)
债券利息收益	883,688	13,059,544	968,133	4,831,463
债券买卖价差 收益/(损失)	(80,709)	123,759	174,507	342,503
小计	802,979	13,183,303	1,142,640	5,173,966
股票股利收入	9,084,748	12,800,704	6,551,026	10,345,406
股票买卖价差收益	54,236,088	160,733,324	294,106,018	469,144,558
小计	63,320,836	173,534,028	300,657,044	479,489,964
银行存款利息收入	53,563	629,928	109,237	534,667
买入返售证券收入	244,541	3,778,240	130,416	1,832,778
手续费及佣金支出	(1,002,918)	(8,340,457)	(4,068,406)	(7,691,079)
其他	-	-	-	-
计提增值税销项	(2,854,618)	(11,104,658)	-	-
合计	203,215,951	203,215,951	297,975,531	475,119,716

泰康人寿保险有限责任公司

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

14 公允价值变动损益

	2016 年度		2015 年度	
	进取账户	五年账户	进取账户	五年账户
基金	-	(21,239)	-	14,539
债券	(285,388)	(637,341)	(161,606)	521,770
股票	(62,008,387)	-	35,938,954	-
合计	(62,293,775)	(658,580)	35,777,348	536,309

	2016 年度		2015 年度	
	积极账户	稳健账户	积极账户	稳健账户
基金	(34,718,494)	(976)	34,664,244	977
债券	(2,305,991)	(41,500,640)	1,371,885	40,731,404
股票	128,625,547	(17,336,036)	(701,075,168)	(11,821,740)
其他	-	2,610	-	-
合计	91,601,062	(58,835,042)	(665,039,039)	28,910,641

	2016 年度		2015 年度	
	平衡账户	精选账户	平衡账户	精选账户
基金	(9,383,943)	(19,108,818)	9,172,962	(1,662,563)
债券	(45,434,309)	(29,004)	23,627,279	(32,901)
股票	(155,671,067)	(4,880,467)	(238,315,819)	(138,927)
其他	2,610	-	-	-
合计	(210,486,709)	(24,018,289)	(205,515,578)	(1,834,391)

	2016 年度		2015 年度	
	货币账户	稳利账户	货币账户	稳利账户
基金	-	(108,325)	-	55,829
债券	(5,779,245)	(2,003,984)	2,509,790	1,460,103
股票	-	(516,947)	-	(1,501,928)
合计	(5,779,245)	(2,629,256)	2,509,790	14,004

	2016 年度		2015 年度	
	优选账户	创新账户	优选账户	创新账户
基金	148	(9,089,348)	261	9,089,348
债券	(132,415)	(1,766,936)	11,146	311,462
股票	(38,398,391)	147,203,954	(26,856,787)	(88,067,835)
合计	(38,530,658)	136,347,670	(26,845,380)	(78,667,025)

泰康人寿保险有限责任公司

2016 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

15 投资账户资产管理费

本公司根据投资连结保险的保单条款向保户收取投资账户资产管理费。

本公司在每个估值日按前一日各投资账户资产净值的一定比例收取投资账户管理费，但该比例最高不超过年费率 2%。

该等投资账户管理费主要用于负担本公司对投资连结保险投资账户进行投资管理的营运费用。

16 投资连结保险投资账户财务报表之批准

本投资连结保险投资账户财务报表业经本公司管理层于 2017 年 4 月 12 日批准。