

泰康人寿保险有限责任公司

2017 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

2017 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 - 3
投资连结保险投资账户资产负债表	4 - 6
投资连结保险投资账户投资收益表	7 - 9
投资连结保险投资账户净资产变动表	10 - 11
投资连结保险投资账户财务报表附注	12 - 48

审计报告

普华永道中天特审字(2018)第 1696 号
(第一页, 共三页)

泰康人寿保险有限责任公司董事会:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了泰康人寿保险有限责任公司投资连结保险投资账户(以下简称“投连险投资账户”)的财务报表,包括 2017 年 12 月 31 日的投资连结保险投资账户资产负债表,2017 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。

(二) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和《企业会计制度》的规定编制,公允反映了投连险投资账户 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年度的经营成果。

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,我们独立于投连险投资账户,并履行了职业道德方面的其他责任。

普华永道中天特审字(2018)第 1696 号

(第二页, 共三页)

三、 编制基础及使用和分发限制

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二关于编制基础的说明。泰康人寿保险有限责任公司管理层编制投连险投资账户财务报表是为了遵循中国保险业监督管理机构的规定, 因此投连险投资账户财务报表可能不适用于其他用途。本报告仅向泰康人寿保险有限责任公司董事会出具, 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。

四、 管理层对财务报表的责任

泰康人寿保险有限责任公司管理层负责按照企业会计准则和《企业会计制度》的规定编制财务报表, 使其实现公允反映, 并设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

五、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对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财务报表使用者依据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。

普华永道中天特审字(2018)第 1696 号
(第三页, 共三页)

五、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(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) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露), 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与管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)

中国·上海市
2018 年 4 月 11 日

注册会计师

朱宇
朱宇
中国注册会计师注册

注册会计师

任明洁
任明洁
中国注册会计师注册

泰康人寿保险有限责任公司

2017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)

2017年12月31日										
资产	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
货币资金	6	30,764,383	792,210	39,320,610	28,303,755	48,430,872	993,557	889,478	1,895,552	1,616,147
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	7	1,344,525,302	32,975,509	2,485,527,638	2,740,230,830	4,125,128,318	92,057,206	1,375,479,616	98,353,163	697,825,784
买入返售金融资产款		-	-	-	-	-	-	-	-	-
应收账款		29,999,999	-	-	-	-	-	-	-	-
应收股利		-	-	-	206,345	74	-	-	-	-
应收利息	8	5,595,668	750,678	3,999,869	40,556,771	35,345,599	515,219	27,616,121	2,252,616	1,028,447
其他资产	9	-	-	-	-	-	13,325,653	-	-	100,140
资产总计		1,410,885,352	34,518,397	2,528,848,117	2,809,297,701	4,208,904,863	106,891,635	1,403,985,215	102,501,331	700,570,518
负债与投保人权益										
负债										
卖出回购金融资产款	10	39,200,000	17,900,000	-	388,300,000	470,650,000	-	337,000,000	45,950,000	2,500,000
应交税费		385,621	8,494	2,081,892	531,780	1,005,393	8,377	185,411	24,527	1,483,076
其他负债	11	7,335,454	33,226	48,333,213	3,420,643	21,266,963	41,108	379,626	176,909	2,446
负债合计		46,921,075	17,941,720	50,415,105	392,252,423	492,922,356	49,485	337,565,037	46,151,436	3,985,522
投保人权益										
累计净资产	12	1,363,964,277	16,576,677	2,478,433,012	2,417,045,278	3,715,982,507	106,842,150	1,066,420,178	56,349,895	696,584,996
负债与投保人权益总计		1,410,885,352	34,518,397	2,528,848,117	2,809,297,701	4,208,904,863	106,891,635	1,403,985,215	102,501,331	700,570,518

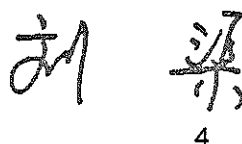
后附的财务报表附注为本投资连结保险投资账户财务报表的组成部分

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

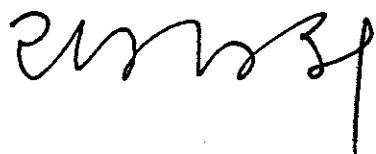
2017年12月31日投资连结保险投资账户资产负债表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

		2017 年 12 月 31 日							
	附注	创新账户	安盈回报账户	多策略优选账户	行业配置账户	沪港深精选账户	开泰宏利账户	稳盈增利账户	合计
资产									
货币资金	6	191,014,707	2,858,227	193,212,818	185,801,591	275,108,218	456,162	248,064	1,001,706,351
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	7	12,017,803,808	34,117,764	837,450,518	13,896,103,925	1,125,744,311	10,171,697	-	40,913,495,389
买入返售金融资产款		-	56,380,000	795,258,940	650,639,200	198,750,000	13,000,000	12,500,000	1,726,528,140
应收账款		-	-	-	-	-	-	-	29,999,999
应收股利		-	-	-	-	420,250	-	-	626,669
应收利息	8	24,970,387	9,079	4,401,276	41,352,618	611,550	292,664	15,056	189,313,618
其他资产	9	48,527,796	91,680	-	33,533,305	-	-	5,205	95,583,779
资产总计		12,282,316,698	93,456,750	1,830,323,552	14,807,430,639	1,600,634,329	23,920,523	12,768,325	43,957,253,945
负债与投保人权益									
负债									
卖出回购金融资产款	10	202,215,000	-	-	51,200,000	-	-	-	1,554,915,000
应交税费		5,734,222	-	21,932	5,378,031	94,754	1	-	16,943,511
其他负债	11	88,825,036	17,553	14,697,417	26,967,499	151,118,427	4,428	1,137	362,621,085
负债合计		296,774,258	17,553	14,719,349	83,545,530	151,213,181	4,429	1,137	1,934,479,596
投保人权益									
累计净资产	12	11,985,542,440	93,439,197	1,815,604,203	14,723,885,109	1,449,421,148	23,916,094	12,767,188	42,022,774,349
负债与投保人权益总计		12,282,316,698	93,456,750	1,830,323,552	14,807,430,639	1,600,634,329	23,920,523	12,768,325	43,957,253,945

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:

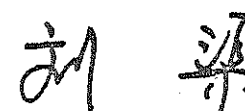
法定代表人:



财务负责人:



总精算师:



泰康人寿保险有限责任公司

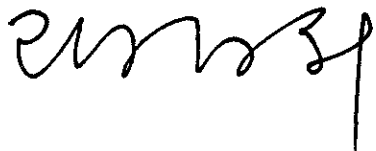
2016年12月31日投资连结保险投资账户资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

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	3,106,346	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	105,130,028	1,066,161,285	116,458,727	658,821,949	4,403,938,083	13,404,980,828
买入返售金融资产款		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	368,963	-	-	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	120,502	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	469,304	-	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	119,095,143	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	-	102,000,000	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	23,649	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	1,369,117	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	50,952,766	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	1,109,029,033	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	1,212,482,310	121,775,206	675,787,617	4,916,970,602	14,430,098,032

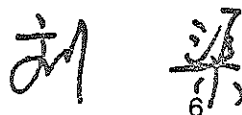
后附的财务报表附注为本投资连结保险投资账户财务报表的组成部分

投资连结保险投资账户财务报表由以下人士签署:

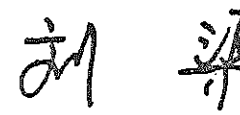
法定代表人:



财务负责人:



总精算师:



泰康人寿保险有限责任公司

2017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)

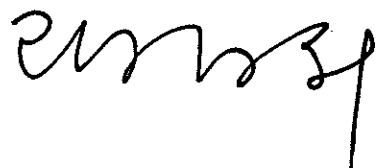
		2017 年度								
	附注	进取账户	五年账户	积极账户	稳健账户	平衡账户	精选账户	货币账户	稳利账户	优选账户
投资业务收入										
投资收益	13	150,620,922	1,335,104	212,955,510	93,757,224	334,090,782	5,590,613	45,982,211	5,019,876	75,273,233
公允价值变动损益	14	94,833,864	(478,772)	578,653,908	(13,528,637)	154,735,219	6,259,579	1,853,067	(860,330)	(28,810,806)
小计		245,454,786	856,332	791,609,418	80,228,587	488,826,001	11,850,192	47,835,278	4,159,546	46,462,427
投资业务支出										
营业及附加(注)		5,358,101	(102,010)	33,913,420	(4,135,128)	4,587,376	483,783	(870,594)	(199,556)	352,818
其他业务成本		19,115,783	827,782	39,876,133	31,052,458	65,069,520	2,382,347	10,625,418	2,743,597	11,010,323
小计		24,473,884	725,772	73,789,553	26,917,330	69,656,896	2,866,130	9,754,824	2,544,041	11,363,141
投资利润/(亏损)		220,980,902	130,560	717,819,865	53,311,257	419,169,105	8,984,062	38,080,454	1,615,505	35,099,286

注: 部分账套税金及附加为负数, 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:



泰康人寿保险有限责任公司

2017年度投资连结保险投资账户投资收益表（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

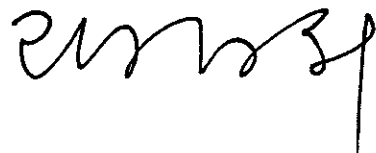
		2017 年度							
	附注	创新账户	安盈回报账户	多策略优选账户	行业配置账户	沪港深精选账户	开泰宏利账户	稳盈增利账户	合计
投资业务收入									
投资收益	13	1,362,639,787	149,811	3,099,575	365,491,680	962,448	58,934	42,633	2,657,070,373
公允价值变动损益	14	1,393,876,876	359,880	9,138,841	450,335,179	23,262,243	11,198	-	2,669,641,309
小计		2,756,516,663	509,691	12,238,416	815,826,859	24,224,691	70,132	42,633	5,326,711,682
投资业务支出									
税金及附加(注)		83,756,394	(1,440)	225,608	21,276,097	(146,567)	338	-	144,498,640
其他业务成本		159,037,347	58,952	1,273,039	87,285,345	1,209,171	18,165	9,074	431,594,454
小计		242,793,741	57,512	1,498,647	108,561,442	1,062,604	18,503	9,074	576,093,094
投资利润/(亏损)		2,513,722,922	452,179	10,739,769	707,265,417	23,162,087	51,629	33,589	4,750,618,588

注：部分账套税金及附加为负数，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。

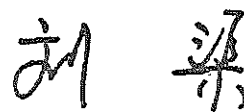
后附的财务报表附注为本投资连结保险投资账户财务报表的组成部分

投资连结保险投资账户财务报表由以下人士签署：

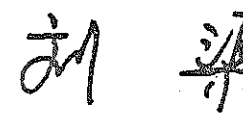
法定代表人：



财务负责人：



总精算师：



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)

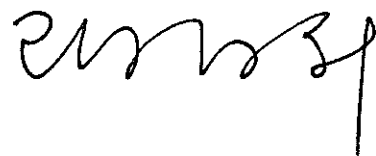
		2016 年度										
附注	进取账户	五年账户	积极账户	稳健账户	平衡账户	精选账户	货币账户	稳利账户	优选账户	创新账户	合计	
投资业务收入												
投资收益	13	24,027,901	1,889,882	144,006,586	101,174,181	107,858,173	16,742,549	45,071,001	5,757,470	60,588,583	203,215,951	710,332,277
公允价值变动损益	14	(62,293,775)	(658,580)	91,601,062	(58,835,042)	(210,486,709)	(24,018,289)	(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												
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。

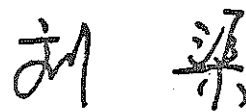
后附的财务报表附注为本投资连结保险投资账户财务报表的组成部分

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:



泰康人寿保险有限责任公司

2017 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)

附注	2017 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
累计净资产									
年初余额	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
本年净转入/(转出)资金	205,852,767	(4,060,760)	257,287,817	925,294,870	823,568,193	(21,179,371)	(80,689,309)	(14,506,134)	(13,683,961)
本年投资利润/(亏损)	220,980,902	130,560	717,819,865	53,311,257	419,169,105	8,984,062	38,080,454	33,589	35,099,286
年末余额	1,363,964,277	16,576,677	2,478,433,012	2,417,045,278	3,715,982,507	106,842,150	1,066,420,178	54,349,895	696,584,996

附注	2017 年度							
	创新账户	安盈回报账户	多策略优选账户	行业配置账户	沪港深精选账户	开泰宏利账户	稳盈增利账户	合计
累计净资产								
年初余额	4,905,203,344	-	-	-	-	-	-	13,251,909,122
本年净转入/(转出)资金	4,566,616,174	92,987,018	1,804,864,434	14,016,619,692	1,426,259,061	23,864,465	11,151,683	24,020,246,639
本年投资利润/(亏损)	2,513,722,922	452,179	10,739,769	707,265,417	23,162,087	51,629	1,615,505	4,750,618,588
年末余额	11,985,542,440	93,439,197	1,815,604,203	14,723,885,109	1,449,421,148	23,916,094	12,767,188	42,022,774,349

泰康人寿保险有限责任公司

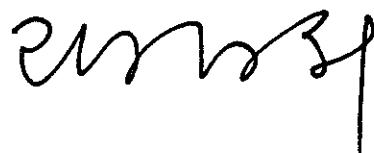
2016 年度投资连结保险投资账户净资产变动表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注	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	合计
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

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

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注 (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; 经中国保险监督管理委员会批准的其他业务。

根据中国保险监督管理委员会《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。

泰康人寿保险有限责任公司

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(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放心理财投资连结保险、泰康 e 理财 B 款终身寿险(投资连结型)、泰康 e 理财 C 款终身寿险(投资连结型)、泰康 e 理财 D 款年金保险(投资连结型)、泰康 e 理财 E 款年金保险(投资连结型)、泰康 E 理财投资连结保险、泰康安心理财投资连结保险、泰康开泰稳利年金投资连结保险、泰康盈 e 生 A 款年金保险(投资连结型)、泰康赢家理财 B 款终身寿险(投资连结型)、泰康赢家理财 D 款年金保险(投资连结型)、泰康赢家理财投资连结保险、泰康赢家人生终身寿险(投资连结型)。放心理财投资连结保险下设两个投资账户: 进取型投资账户(以下简称“进取账户”)和五年定期保证收益投资账户(以下简称“五年账户”); 泰康 e 理财 B 款终身寿险(投资连结型)下设两个投资账户: 进取账户和货币避险型投资账户(以下简称“货币账户”); 泰康 e 理财 C 款终身寿险(投资连结型)下设两个投资账户: 货币账户和优选成长型投资账户(以下简称“优选账户”); 泰康 e 理财 D 款年金保险(投资连结型)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”); 泰康 e 理财 E 款年金保险(投资连结型)下设六个投资账户: 进取账户、积极成长型投资账户(以下简称“积极账户”)、稳健收益型投资账户(以下简称“稳健账户”)、货币账户、稳利账户和优选账户; 泰康 E 理财投资连结保险和泰康安心理财投资连结保险下各设四个投资账户: 积极账户、稳健账户、平衡配置型投资账户(以下简称“平衡账户”)和基金精选投资账户(以下简称“精选账户”); 泰康开泰稳利年金投资连结保险下设一个投资账户: 稳利账户; 泰康盈 e 生 A 款年金保险(投资连结型)下设六个投资账户: 进取账户、积极账户、稳健账户、货币账户、稳利账户和优选账户; 泰康赢家理财 B 款终身寿险(投资连结型)下设三个投资账户: 平衡账户、货币账户和创新动力型投资账户(以下简称“创新账户”); 泰康赢家理财 D 款年金保险(投资连结型)下设四个投资账户: 稳健账户、平衡账户、货币账户和行业配置型投资账户(以下简称“行业配置账户”); 泰康赢家理财投资连结保险下设四个投资账户: 积极账户、稳健账户、平衡账户和精选账户; 泰康赢家人生终身寿险(投资连结型)下设九个投资账户: 稳健账户、平衡账户、货币账户、安盈回报投资账户(以下简称“安盈回报账户”)、多策略优选投资账户(以下简称“多策略优选账户”)、行业配置账户、沪港深精选投资账户(以下简称“沪港深精选账户”)、开泰宏利投资账户(以下简称“开泰宏利账户”)和稳盈增利投资账户(以下简称“稳盈增利账户”)。以上各账户是依照中国保险监督管理机构《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, 并经向中国保险监督管理机构报批后设立。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、股票及中国保险监督管理机构允许投资的其他金融工具。

泰康人寿保险有限责任公司

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)
(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:

产品名称	账户名称	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
放心理财投资连结保险		Y	Y	-	-	-	-	-	-
泰康 e 理财 B 款终身寿险(投资连结型)		Y	-	-	-	-	-	Y	-
泰康 e 理财 C 款终身寿险(投资连结型)		-	-	-	-	-	-	Y	-
泰康 e 理财 D 款年金保险(投资连结型)		-	-	-	-	-	-	-	Y
泰康 e 理财 E 款年金保险(投资连结型)		Y	-	Y	Y	-	-	Y	Y
泰康 e 理财投资连结保险		-	-	Y	Y	Y	Y	-	-
泰康安心理财投资连结保险		-	-	Y	Y	Y	Y	-	-
泰康开泰稳利年金投资连结保险		-	-	-	-	-	-	-	Y
泰康盈 e 生 A 款年金保险(投资连结型)		Y	-	Y	Y	-	-	Y	Y
泰康赢家理财 B 款终身寿险(投资连结型)		-	-	-	-	Y	-	Y	-
泰康赢家理财 D 款年金保险(投资连结型)		-	-	-	Y	Y	-	Y	-
泰康赢家理财投资连结保险		-	-	Y	Y	Y	Y	-	-
泰康赢家人生终身寿险(投资连结型)		-	-	-	Y	Y	-	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

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)
(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:

产品名称	账户名称	优选账户	创新动力账户	安盈回报	多策略优选	行业配置	沪港深精选	开泰宏利	稳盈增利
放心理财投资连结保险		-	-	-	-	-	-	-	-
泰康 e 理财 B 款终身寿险(投资连结型)		-	-	-	-	-	-	-	-
泰康 e 理财 C 款终身寿险(投资连结型)	Y	-	-	-	-	-	-	-	-
泰康 e 理财 D 款年金保险(投资连结型)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
泰康 e 理财 E 款年金保险(投资连结型)	Y	-	-	-	-	-	-	-	-
泰康 e 理财投资连结保险		-	-	-	-	-	-	-	-
泰康安心理财投资连结保险		-	-	-	-	-	-	-	-
泰康开泰稳利年金投资连结保险	-	-	-	-	-	-	-	-	-
泰康盈 e 生 A 款年金保险(投资连结型)	Y	-	-	-	-	-	-	-	-
泰康赢家理财 B 款终身寿险(投资连结型)	-	-	Y	-	-	-	-	-	-
泰康赢家理财 D 款年金保险(投资连结型)	-	-	-	-	-	Y	-	-	-
泰康赢家理财投资连结保险	-	-	-	-	-	-	-	-	-
泰康赢家人生终身寿险(投资连结型)	-	-	-	Y	Y	Y	Y	Y	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

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续) (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险监督管理委员会发布的《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 2017 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 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 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中国保险监督管理委员会审批和备案前即已设立。独立账户实行资产托管制, 账户资产分别托管在交通银行股份有限公司、中国银行股份有限公司以及招商银行股份有限公司。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%。

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(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。

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(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险监督管理委员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。

行业配置账户适合风险承受能力较强的投资者。本投资账户主要投资于上市权益类资产, 还可以投资流动性资产、固定收益类资产、基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产等法律法规允许或监管部门批准的其它投资品种和产品。本投资账户可以进行正回购操作。本投资账户可参与股指期货交易, 根据风险管理的原则, 仅限于以套期保值为目的, 并按照中国金融期货交易所套期保值管理的有关规定执行。投资比例限制: 投资于权益类资产的比例为账户资产的 60%-95%。投资于流动性资产、固定收益类资产、基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产等资产的比例为账户资产的 5%-40%, 其中流动性资产的投资比例不低于账户资产 5%。

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(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)

沪港深精选账户适合风险承受能力较强的投资者。本投资账户主要投资于上市权益类资产，还可以投资流动性资产、固定收益类资产、基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产等法律法规允许或监管部门批准的其它投资品种和产品。本投资账户可参与股指期货交易，根据风险管理的原则，仅限于以套期保值为目的，并按照中国金融期货交易所套期保值管理的有关规定执行。如法律法规或监管机构以后允许投资其他品种，在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围并按相应类型进行管理，但应于新的投资范围实施前进行披露。

安盈回报账户适合风险承受能力较强的投资者。本投资账户主要投资于上市权益类资产，还可以投资流动性资产、固定收益类资产、基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产等法律法规允许或监管部门批准的其它投资品种和产品。本投资账户可参与股指期货交易，根据风险管理的原则，仅限于以套期保值为目的，并按照中国金融期货交易所套期保值管理的有关规定执行。如法律法规或监管机构以后允许投资其他品种，在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围并按相应类型进行管理，但应于新的投资范围实施前进行披露。

开泰宏利账户具有中低风险收益的特征，适合中低风险偏好的投资者。本投资账户主要投资于固定收益类资产，还可以投资流动性资产、上市权益类资产、基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产等法律法规允许或监管部门批准的其它投资品种和产品。本投资账户可参与股指期货交易，根据风险管理的原则，仅限于以套期保值为目的，并按照中国金融期货交易所套期保值管理的有关规定执行。如法律法规或监管机构以后允许投资其他品种，在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围并按相应类型进行管理，但应于新的投资范围实施前进行披露。

稳盈增利账户适合中低风险承受能力的投资者。本投资账户主要投资于流动性资产、固定收益类资产、基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产等法律法规允许或监管部门批准的其它投资品种和产品。如法律法规或监管机构以后允许投资其他品种，在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围并按相应类型进行管理，但应于新的投资范围实施前进行披露。

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(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)

多策略优选账户适合风险承受能力较强的投资者。本投资账户主要投资于上市权益类资产，还可以投资流动性资产、固定收益类资产、基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产等法律法规允许或监管部门批准的其它投资品种和产品。本投资账户可参与股指期货交易，根据风险管理的原则，仅限于以套期保值为目的，并按照中国金融期货交易所套期保值管理的有关规定执行。如法律法规或监管机构以后允许投资其他品种，在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围并按相应类型进行管理，但应于新的投资范围实施前进行披露。

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险监督管理机构规定的其它限制。

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。

泰康人寿保险有限责任公司

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 投资风险(续)

(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。

(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。

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)

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。

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。

泰康人寿保险有限责任公司

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(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)

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。

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)
(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。

泰康人寿保险有限责任公司

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(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

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(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险监督管理委员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

中国保险监督管理委员会颁布的《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 2017 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(2016 年 12 月 31 日：同)。

泰康人寿保险有限责任公司

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(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:

	2017年12月31日			2016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)
金融债	50,090,370	49,932,420	(157,950)	20,285,870	20,100,300	(185,570)
企业债	5,060,870	5,023,185	(37,685)	-	-	-
可转债	3,000	3,141	141	-	-	-
短期融资券	-	-	-	29,912,520	29,838,710	(73,810)
分离式可转债	-	-	-	-	-	-
公司债	19,665,600	19,682,000	16,400	-	-	-
证券公司债	17,398,550	17,396,750	(1,800)	-	-	-
同业存单	135,168,295	135,074,040	(94,255)	-	-	-
权益投资						
股票	1,032,583,370	1,117,413,466	84,830,096	764,503,848	754,536,639	(9,967,209)
基金	300	300	-	300	300	-
另类投资						
债权计划	-	-	-	-	-	-
合计	1,259,970,355	1,344,525,302	84,554,947	839,704,866	829,425,949	(10,278,917)

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:

	2017年12月31日			2016年12月31日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈
债券投资						
国债	42,328	39,975	(2,353)	1,242,521	1,239,778	(2,745)
金融债	-	-	-	999,587	974,402	(25,185)
可转债	466,347	441,072	(25,275)	56,419	58,041	1,622
短期融资券	7,994,170	7,971,625	(22,545)	6,992,900	6,971,117	(21,783)
中期票据	9,064,508	8,930,689	(133,819)	8,032,547	7,919,993	(112,554)
企业债	5,731,294	5,638,421	(92,873)	3,089,831	3,193,000	103,169
公司债	9,952,183	9,953,727	1,544	13,914,414	14,182,041	267,627
权益投资						
基金	-	-	-	350,000	343,300	(6,700)
合计	33,250,830	32,975,509	(275,321)	34,678,220	34,881,671	203,451

泰康人寿保险有限责任公司

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(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：

	2017 年 12 月 31 日			2016 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	85,135,890	84,936,290	(199,600)	51,469,200	50,159,750	(1,309,450)
可转债	1,000	1,000	-	-	-	-
短期融资券	-	-	-	-	-	-
中期票据	-	-	-	2,137,997	2,101,913	(36,084)
企业债	-	-	-	-	-	-
公司债	18,487,197	18,716,700	229,503	13,121,997	13,552,768	430,771
证券公司债	17,299,110	17,297,340	(1,770)	-	-	-
同业存单	24,145,115	24,132,750	(12,365)	-	-	-
权益投资						
股票	1,532,914,063	2,335,254,580	802,340,517	1,112,604,776	1,337,258,650	224,653,874
基金	5,188,494	5,188,978	484	5,003,094	5,004,251	1,157
合计	1,683,170,869	2,485,527,638	802,356,769	1,205,357,171	1,429,060,032	223,702,861

泰康人寿保险有限责任公司

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(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)

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:

	2017 年 12 月 31 日			2016 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	150,710	154,254	3,544	80,110,712	79,992,039	(118,673)
金融债	53,876	58,838	4,962	212,919,016	205,522,765	(7,396,251)
可转债	29,993,820	27,949,885	(2,043,935)	4,127,655	4,163,865	36,210
短期融资券	119,966,540	119,500,660	(465,880)	49,967,750	49,740,850	(226,900)
中期票据	1,222,166,445	1,204,732,810	(17,433,635)	735,584,425	743,584,895	8,000,470
企业债	653,648	660,250	6,602	51,734,345	51,698,210	(36,135)
公司债	230,101,940	227,307,429	(2,794,511)	76,508,237	77,458,630	950,393
信贷 ABS	60,000,000	60,000,000	-	55,337,000	55,339,610	2,610
证券公司债	40,000,000	39,478,560	(521,440)	-	-	-
同业存单	267,273,660	266,205,690	(1,067,970)	-	-	-
权益投资						
股票	283,300,018	297,055,078	13,755,060	184,948,458	184,413,422	(535,036)
基金	132,422,121	130,127,376	(2,294,745)	3,300	3,301	1
另类投资						
信托理财产品	367,000,000	367,000,000	-	130,000,000	130,000,000	-
债权计划	-	-	-	30,000,000	30,000,000	-
合计	2,753,082,778	2,740,230,830	(12,851,948)	1,611,240,898	1,611,917,587	676,689

泰康人寿保险有限责任公司

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(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:

	2017 年 12 月 31 日			2016 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	9,989,980	9,858,750	(131,230)	129,619,983	129,365,300	(254,683)
公司债	152,678,950	150,481,606	(2,197,344)	100,199,280	100,515,778	316,498
金融债	59,443,448	57,153,410	(2,290,038)	66,057,428	64,161,718	(1,895,710)
企业债	252,024,180	250,682,268	(1,341,912)	120,171,575	121,510,385	1,338,810
中票	782,731,576	765,978,427	(16,753,149)	888,383,554	887,349,464	(1,034,090)
短期融资券	292,891,120	291,961,123	(929,997)	46,962,150	46,649,972	(312,178)
可转债	12,579,552	11,825,843	(753,709)	6,417,274	6,384,474	(32,800)
信贷 ABS	130,000,000	130,000,000	-	55,337,000	55,339,610	2,610
证券公司债	47,691,950	47,445,550	(246,400)	-	-	-
权益投资						
股票	1,841,255,342	2,012,681,470	171,426,128	1,489,181,221	1,483,310,875	(5,870,346)
基金	59,871	59,871	-	4,808,922	4,597,941	(210,981)
另类投资						
信托理财产品	397,000,000	397,000,000	-	250,000,000	250,000,000	-
合计	3,978,345,969	4,125,128,318	146,782,349	3,157,138,387	3,149,185,517	(7,952,870)

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:

	2017 年 12 月 31 日			2016 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	300,146	299,640	(506)	8,000,603	7,984,000	(16,603)
金融债	5,887,990	5,849,090	(38,900)	-	-	-
企业债	-	-	-	-	-	-
可转债	2,000	2,000	-	-	-	-
短期融资券	-	-	-	4,974,750	4,974,685	(65)
证券公司债	4,969,700	4,970,500	800	-	-	-
同业存单	4,781,440	4,777,480	(3,960)	-	-	-
权益投资						
基金	69,761,139	76,158,496	6,397,357	89,941,030	89,769,369	(171,661)
股票	-	-	-	2,118,433	2,401,974	283,541
合计	85,702,415	92,057,206	6,354,791	105,034,816	105,130,028	95,212

泰康人寿保险有限责任公司

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(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:

	2017 年 12 月 31 日			2016 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	-	-	-	49,975,001	49,894,500	(80,501)
金融债	-	-	-	45,107,100	45,315,225	208,125
短期融资券	389,704,380	388,768,630	(935,750)	639,256,320	636,665,180	(2,591,140)
中期票据	244,501,526	243,862,915	(638,611)	122,273,370	120,638,790	(1,634,580)
公司债	24,970,375	24,905,648	(64,727)	10,000,000	9,995,000	(5,000)
同业存单	662,096,492	661,074,778	(1,021,714)	184,021,800	183,656,470	(365,330)
商业银行债	-	-	-	20,287,480	19,996,120	(291,360)
证券公司债	57,113,562	56,867,645	(245,917)	-	-	-
另类投资						
保险资管产品	-	-	-	-	-	-
合计	1,378,386,335	1,375,479,616	(2,906,719)	1,070,921,071	1,066,161,285	(4,759,786)

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:

	2017 年 12 月 31 日			2016 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈
债券投资						
国债	3,099	2,925	(174)	4,203,776	4,194,686	(9,090)
金融债	-	-	-	3,966,006	3,876,480	(89,526)
可转债	60,753	53,437	(7,316)	194,127	188,650	(5,477)
短期融资券	18,987,940	18,928,322	(59,618)	15,986,700	15,924,261	(62,439)
中期票据	37,299,805	36,508,550	(791,255)	65,140,269	64,949,738	(190,531)
企业债	14,708,113	14,290,786	(417,327)	8,863,722	8,972,677	108,955
公司债	17,863,556	17,532,944	(330,612)	6,627,461	6,499,268	(128,193)
权益投资						
股票	9,817,502	10,212,831	395,329	11,003,941	11,049,770	45,829
基金	855,693	823,368	(32,325)	855,693	803,197	(52,496)
另类投资						
债权计划	-	-	-	-	-	-
合计	99,596,461	98,353,163	(1,243,298)	116,841,695	116,458,727	(382,968)

泰康人寿保险有限责任公司

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(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：

	2017 年 12 月 31 日			2016 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)
金融债	34,445,351	34,452,571	7,220	10,156,825	10,064,950	(91,875)
公司债	-	-	-	-	-	-
分离式可转债	2,000	2,000	-	-	-	-
权益投资						
股票	729,082,326	662,303,353	(66,778,973)	668,583,867	630,742,101	(37,841,766)
基金	1,067,590	1,067,860	270	1,029,490	1,029,899	409
合计	764,597,267	697,825,784	(66,771,483)	696,782,626	658,821,949	(37,960,677)

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：

	2017 年 12 月 31 日			2016 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	11,947,558	11,960,630	13,072	72,036,698	71,910,000	(126,698)
可转债	76,920,600	76,920,600	-	-	-	-
公司债	-	-	-	4,900,000	4,897,550	(2,450)
金融债	515,103,994	514,329,540	(774,454)	36,027,775	35,116,475	(911,300)
分离式可转债	286,520,940	286,992,880	471,940	29,451,150	29,477,820	26,670
短期融资券	-	-	-	164,819,760	164,508,925	(310,835)
企业债	30,365,220	30,139,110	(226,110)	-	-	-
权益投资						
股票	9,550,206,313	11,097,461,047	1,547,254,734	3,943,840,393	4,098,027,312	154,186,919
基金	1	1	-	1	1	-
合计	10,471,064,626	12,017,803,808	1,546,739,182	4,251,075,777	4,403,938,083	152,862,306

泰康人寿保险有限责任公司

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)
(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)

安盈回报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:

	2017 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资			
同业存单	9,874,130	9,871,920	(2,210)
权益投资			
股票	23,683,779	24,045,116	361,337
基金	199,975	200,728	753
合计	33,757,884	34,117,764	359,880

多策略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:

	2017 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资			
金融债	49,701,900	49,702,100	200
公司债	9,946,060	9,947,066	1,006
同业存单	275,359,840	275,335,750	(24,090)
企业债	39,921,690	39,865,520	(56,170)
证券公司债	14,899,100	14,894,655	(4,445)
权益投资			
股票	438,483,087	447,705,427	9,222,340
基金	-	-	-
合计	828,311,677	837,450,518	9,138,841

泰康人寿保险有限责任公司

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(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)

行业配置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：

	2017 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资			
国债	10,974,800	10,986,800	12,000
金融债	398,884,357	398,170,406	(713,951)
公司债	88,898,064	89,034,056	135,992
同业存单	1,010,943,350	1,008,871,900	(2,071,450)
可转债	3,787,300	3,787,300	
短期融资券	360,029,760	359,247,370	(782,390)
企业债	420,932,810	418,800,330	(2,132,480)
证券公司债	39,763,200	39,764,000	800
权益投资			
股票	11,111,555,105	11,567,441,763	455,886,658
基金	-	-	-
合计	13,445,768,746	13,896,103,925	450,335,179

沪港深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：

	2017 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资			
同业存单	9,757,990	9,755,430	(2,560)
权益投资			
股票	1,092,724,078	1,115,988,881	23,264,803
基金	-	-	-
合计	1,102,482,068	1,125,744,311	23,262,243

泰康人寿保险有限责任公司

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(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)

开泰宏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:

	2017 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资			
同业存单	9,585,940	9,588,050	2,110
权益投资			
股票	574,559	583,647	9,088
基金	-	-	-
合计	10,160,499	10,171,697	11,198

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。

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 2017 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 2,246,986,726 元(2016 年 12 月 31 日: 人民币 1,572,590,874 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

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)
(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:

	2017 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
年初单位数	31,641,344	8,433,945	547,311,001	663,358,466	984,080,078	59,575,923	800,942,876	42,806,218
本年净增/(减少)	6,416,534	(1,663,856)	81,079,046	407,257,130	291,430,121	(10,237,383)	(69,312,257)	(9,670,475)
年末单位数	38,057,878	6,770,089	628,390,047	1,070,615,596	1,275,510,199	49,338,540	731,630,619	33,135,743

	2017 年度							
	优选账户	创新账户	安盈回报账户	多策略优选账户	行业配置账户	沪港深精选账户	开泰宏利账户	稳盈增利账户
年初单位数	305,957,070	1,661,708,222	-	-	-	-	-	-
本年净增/(减少)	(6,272,596)	1,460,498,084	90,751,943	1,857,325,634	13,673,160,557	1,479,093,575	20,355,506	8,637,447
单位数	299,684,474	3,122,206,306	90,751,943	1,857,325,634	13,673,160,557	1,479,093,575	20,355,506	8,637,447
年末单位数								

泰康人寿保险有限责任公司

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

12 累计净资产(续)

2016 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 2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日最后估值日单位净值如下:

	2017年12月31日	2016年12月31日
进取型	35.9448	29.5945
五年型	2.4484	2.4311
积极型	3.9563	2.7469
稳健型	2.2448	2.1676
平衡型	2.9221	2.5124
精选型	2.1644	1.9982
货币型	1.44075	1.38452
稳利型	1.6973	1.6535
优选型	2.3235	2.2069
创新型	3.8402	2.9520
安盈回报	1.0036	-
多策略优选	1.014	-
行业配置	1.0783	-
沪港深精选	1.0059	-
开泰宏利	1.0035	-
稳盈增利	1.0039	-

根据中国保险监督管理委员会 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、创新账户、安盈回报账户、多策略优选账户、行业配置账户、沪港深精选账户、开泰宏利账户、稳盈增利账户, 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

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

13 投资收益/(损失)

	2017 年度		2016 年度	
	进取账户	五年账户	进取账户	五年账户
基金分红收益	-	8,040	-	-
基金买卖价差 损失/(收益)	-	(4,020)	-	28,858
小计	-	4,020	-	28,858
债券利息收益	7,507,757	1,421,069	2,357,473	1,930,977
债券买卖价差收益	245,380	(25,369)	11,650	(38,233)
小计	7,753,137	1,395,700	2,369,123	1,892,744
股票股利收入	11,419,867	-	8,593,695	-
股票买卖价差收益	140,244,650	-	15,019,820	-
小计	151,664,517	-	23,613,515	-
银行存款利息收入	311,903	17,107	129,442	30,450
买入返售证券收入	1,959,593	804	1,753,526	2,879
手续费及佣金支出	(3,080,591)	(12,040)	(3,454,090)	(13,265)
其他	(7,987,637)	(70,487)	(383,615)	(51,784)
合计	150,620,922	1,335,104	24,027,901	1,889,882

泰康人寿保险有限责任公司

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

13 投资收益/(损失) (续)

	2017 年度		2016 年度	
	积极账户	稳健账户	积极账户	稳健账户
基金分红收益	185,400	4,633,951	470,982	1,618,479
基金买卖价差 收益/(损失)	-	750,687	37,288,551	(1,862,520)
小计	185,400	5,384,638	37,759,533	(244,041)
债券利息收益	4,375,311	64,427,643	11,685,609	65,297,985
债券买卖价差收益	(1,023,750)	(15,723,078)	817,454	9,936,068
小计	3,351,561	48,704,565	12,503,063	75,234,053
股票股利收入	26,164,537	3,261,286	17,001,224	4,182,375
股票买卖价差收益	194,958,251	24,596,361	81,581,303	19,096,868
小计	221,122,788	27,857,647	98,582,527	23,279,243
银行存款利息收入	345,815	247,678	153,000	304,192
买入返售证券收入	1,041,982	86,472	1,169,364	6,230
手续费及佣金支出	(2,076,074)	(1,285,919)	(1,824,809)	(1,357,400)
其他	(11,015,962)	12,762,143	(4,336,092)	3,951,904
合计	212,955,510	93,757,224	144,006,586	101,174,181

泰康人寿保险有限责任公司

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

13 投资收益/(损失) (续)

	2017 年度		2016 年度	
	平衡账户	精选账户	平衡账户	精选账户
基金分红收益	235,791	4,150,090	1,947,299	11,554,428
基金买卖价差 损失/(收益)	(149,142)	693,999	7,752,831	1,646,387
小计	86,649	4,844,089	9,700,130	13,200,815
债券利息收益	64,398,343	714,520	76,294,858	822,155
债券买卖价差收益	(7,395,339)	119,506	8,212,227	(32,571)
小计	57,003,004	834,026	84,507,085	789,584
股票股利收入	19,733,235	-	21,329,436	102,740
股票买卖价差收益	257,200,153	291,023	(4,645,122)	3,258,617
小计	276,933,388	291,023	16,684,314	3,361,357
银行存款利息收入	619,841	32,289	768,589	35,158
买入返售证券收入	26,101	129,987	4,893	150,160
手续费及佣金支出	(5,549,530)	(473,596)	(7,142,177)	(449,530)
其他	4,971,329	(67,205)	3,335,339	(344,995)
合计	334,090,782	5,590,613	107,858,173	16,742,549

泰康人寿保险有限责任公司

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

13 投资收益/(损失) (续)

	2017 年度		2016 年度	
	优选账户	货币账户	优选账户	货币账户
基金分红收益	38,100	-	24,200	40,500
基金买卖价差 损失/(收益)	-	-	-	-
小计	38,100	-	24,200	40,500
债券利息收益	1,284,187	46,853,052	883,688	40,305,321
债券买卖价差收益	(59,240)	293,810	(80,709)	(1,823,600)
小计	1,224,947	47,146,862	802,979	38,481,721
股票股利收入	8,889,408	-	9,084,748	-
股票买卖价差收益	69,739,621	-	54,236,088	-
小计	78,629,029	-	63,320,836	-
银行存款利息收入	69,564	272,352	53,563	6,718,543
买入返售证券收入	76,308	47,001	244,541	11,557
手续费及佣金支出	(820,514)	(107,597)	(1,002,918)	(132,743)
其他	(3,944,201)	(1,376,407)	(2,854,618)	(48,577)
合计	75,273,233	45,982,211	60,588,583	45,071,001

泰康人寿保险有限责任公司

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

13 投资收益/(损失) (续)

	2017 年度		2016 年度	
	创新账户	稳利账户	创新账户	稳利账户
基金分红收益	-	-	942,978	-
基金买卖价差收益	-	-	30,592,589	68,875
小计	-	-	31,535,567	68,875
债券利息收益	105,625,242	4,268,798	13,059,544	5,320,220
债券买卖价差收益	13,053,527	56,697	123,759	(210,734)
小计	118,678,769	4,325,495	13,183,303	5,109,486
股票股利收入	99,472,131	235,049	12,800,704	279,102
股票买卖价差收益	1,221,971,232	685,749	160,733,324	241,088
小计	1,321,443,363	920,798	173,534,028	520,190
银行存款利息收入	2,758,359	24,914	629,928	31,637
买入返售证券收入	11,195,663	11,185	3,778,240	-
手续费及佣金支出	(21,057,995)	(94,624)	(8,340,457)	(137,273)
其他	(70,378,372)	(167,892)	(11,104,658)	164,555
合计	1,362,639,787	5,019,876	203,215,951	5,757,470

泰康人寿保险有限责任公司

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

13 投资收益/(损失) (续)

	2017 年度	
	安盈回报账户	多策略优选账户
基金分红收益	-	-
基金买卖价差损失	-	-
小计	-	-
债券利息收益	15,179	657,915
债券买卖价差收益	-	-
小计	15,179	657,915
股票股利收入	-	-
股票买卖价差收益	-	193,386
小计	-	193,386
银行存款利息收入	4,126	35,252
买入返售证券收入	155,557	2,553,816
手续费及佣金支出	(25,051)	(320,856)
其他	-	(19,938)
合计	149,811	3,099,575

泰康人寿保险有限责任公司

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

13 投资收益/(损失) (续)

	2017 年度	
	行业配置账户	沪港深精选账户
基金分红收益	-	-
基金买卖价差损失	-	-
小计	-	-
债券利息收益	70,202,003	26,974
债券买卖价差收益	1,192,455	-
小计	71,394,458	26,974
股票股利收入	17,869,012	420,250
股票买卖价差收益	295,479,058	1,521,795
小计	313,348,070	1,942,045
银行存款利息收入	727,365	123,955
买入返售证券收入	16,628,498	651,169
手续费及佣金支出	(18,883,666)	(1,695,556)
其他	(17,723,045)	(86,139)
合计	365,491,680	962,448

泰康人寿保险有限责任公司

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

13 投资收益/(损失) (续)

	2017 年度	
	开泰宏利账户	稳盈增利账户
基金分红收益	-	-
基金买卖价差损失	-	-
小计	-	-
债券利息收益	15,314	-
债券买卖价差收益	-	-
小计	15,314	-
股票股利收入	-	-
股票买卖价差收益	10	-
小计	10	-
银行存款利息收入	740	418
买入返售证券收入	44,007	43,035
手续费及佣金支出	(1,137)	(790)
其他	-	-
合计	58,934	42,663

泰康人寿保险有限责任公司

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

14 公允价值变动损益

	2017 年度		2016 年度	
	进取账户	五年账户	进取账户	五年账户
基金	-	6,700	-	(21,239)
债券	36,559	(485,472)	(285,388)	(637,341)
股票	94,797,305	-	(62,008,387)	-
合计	94,833,864	(478,772)	(62,293,775)	(658,580)

	2017 年度		2016 年度	
	积极账户	稳健账户	积极账户	稳健账户
基金	(673)	(2,294,743)	(34,718,494)	(976)
债券	967,938	(25,521,379)	(2,305,991)	(41,500,640)
股票	577,686,643	14,290,095	128,625,547	(17,336,036)
其他	-	(2,610)	-	2,610
合计	578,653,908	(13,528,637)	91,601,062	(58,835,042)

	2017 年度		2016 年度	
	平衡账户	精选账户	平衡账户	精选账户
基金	210,982	6,569,018	(9,383,943)	(19,108,818)
债券	(22,769,626)	(25,898)	(45,434,309)	(29,004)
股票	177,296,473	(283,541)	(155,671,067)	(4,880,467)
其他	(2,610)	-	2,610	-
合计	154,735,219	6,259,579	(210,486,709)	(24,018,289)

	2017 年度		2016 年度	
	货币账户	稳利账户	货币账户	稳利账户
基金	-	20,171	-	(108,325)
债券	1,853,067	(1,229,997)	(5,779,245)	(2,003,984)
股票	-	349,496	-	(516,947)
合计	1,853,067	(860,330)	(5,779,245)	(2,629,256)

	2017 年度		2016 年度	
	优选账户	创新账户	优选账户	创新账户
基金	(138)	-	148	(9,089,348)
债券	126,539	809,061	(132,415)	(1,766,936)
股票	(28,937,207)	1,393,067,815	(38,398,391)	147,203,954
合计	(28,810,806)	1,393,876,876	(38,530,658)	136,347,670

泰康人寿保险有限责任公司

2017 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

14 公允价值变动损益(续)

	2017 年度			
	安盈回报账户	多策略优选账户	行业配置账户	沪港深精选账户
基金	753	-	-	-
债券	(2,210)	(83,499)	(5,551,480)	(2,560)
股票	361,337	9,222,340	455,886,659	23,264,803
合计	359,880	9,138,841	450,335,179	23,262,243

	2017 年度
	开泰宏利账户
基金	-
债券	2,110
股票	9,088
合计	11,198

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 2018 年 4 月 11 日批准。

