

中国平安人寿保险股份有限公司

2016年度投资连结保险投资账户
财务报表及审计报告

中国平安人寿保险股份有限公司

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 - 37



审计报告

普华永道中天特审字(2017)第 0334 号

(第一页, 共二页)

中国平安人寿保险股份有限公司董事会:

我们审计了后附的中国平安人寿保险股份有限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。投连险投资账户财务报表已由中国平安人寿保险股份有限公司管理层按照财务报表附注 2 所述编制基础编制。

一、管理层对投连险投资账户财务报表的责任

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

二、注册会计师的责任

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

审计工作涉及实施审计程序, 以获取有关投连险投资账户财务报表的审计证据。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。

普华永道中天特审字(2017)第 0334 号
(第二页, 共二页)

三、审计意见

我们认为, 上述中国平安人寿保险股份有限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, 公允反映了中国平安人寿保险股份有限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。

四、编制基础

我们提醒投连险投资账户财务报表使用者关注投连险投资账户财务报表附注 2 对编制基础的说明。贵公司编制投连险投资账户财务报表是为了满足报表使用者的要求。因此, 投连险投资账户财务报表可能不适用于其他用途。本段内容不影响已发表的审计意见。

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3月15日



注册会计师



周世强

注册会计师



黄晨

中国平安人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户
资产负债表
2016年12月31日
人民币元

2016年12月31日

附注四	平安发展 投资账户	保证收益 投资账户	平安基金 投资账户	平安价值增长 投资账户	平安精选权益 投资账户	平安货币 投资账户	稳健 投资账户	平衡 投资账户	进取 投资账户	
资产										
货币资金	1	638,246,659	19,171,341	27,160,255	88,449,558	237,329,855	5,874,953	366,541,833	68,412,521	72,207,893
交易性金融资产	2	18,383,798,736	-	10,502,706,018	1,119,392,053	2,886,022,481	159,037,787	1,294,464,692	287,026,720	741,531,574
应收利息	3	413,675,905	7,301,813	24,003,423	56,578,114	83,966	2,233,749	108,762,304	5,120,064	3,582,316
定期存款	4	3,810,000,000	337,000,000	-	200,000,000	-	-	770,000,000	65,000,000	42,000,000
应收款项类投资	5	-	-	-	638,442,466	-	-	160,000,000	-	-
买入返售金融资产	6	-	149,940,000	-	-	-	49,950,000	-	-	-
其他资产	7	56,276,130	-	1,457,275	55,126	7,990,075	28,760	123,921,376	67,905	293,097
资产合计		23,301,997,430	513,413,154	10,555,326,971	2,102,917,317	3,131,426,377	217,125,249	2,823,690,205	425,627,210	859,614,880
负债与投保人权益										
负债										
卖出回购金融资产	8	2,029,159,000	-	148,000,000	400,000,000	-	-	-	15,000,000	-
其他负债	9	61,081,916	256,837	16,592,001	12,767,468	92,865,735	140,275	10,603,891	19,858,736	2,787,766
负债合计		2,090,240,916	256,837	164,592,001	412,767,468	92,865,735	140,275	10,603,891	34,858,736	2,787,766
投保人权益										
累计净资产	10	21,211,756,514	513,156,317	10,390,734,970	1,690,149,849	3,038,560,642	216,984,974	2,813,086,314	390,768,474	856,827,114
负债与投保人权益合计		23,301,997,430	513,413,154	10,555,326,971	2,102,917,317	3,131,426,377	217,125,249	2,823,690,205	425,627,210	859,614,880

中国平安人寿保险股份有限公司
 投资连结保险投资账户
 资产负债表(续)
 2015年12月31日
 人民币元



2015年12月31日

附注四	平安发展 投资账户	保证收益 投资账户	平安基金 投资账户	平安价值增长 投资账户	平安精选权益 投资账户	平安货币 投资账户	稳健 投资账户	平衡 投资账户	进取 投资账户	
资产										
货币资金	1	211,832,478	45,868,828	185,795,575	18,076,550	700,391,559	5,896,705	13,390,580	5,028,881	231,451,372
交易性金融资产	2	23,148,349,841	-	13,614,411,802	2,041,362,831	2,897,232,922	223,475,327	2,636,151,967	365,679,009	636,100,470
应收利息	3	439,240,370	9,075,737	16,697,458	65,313,049	170,898	3,129	128,723,516	3,990,805	2,490,424
定期存款	4	3,810,000,000	577,000,000	-	200,000,000	-	-	770,000,000	65,000,000	49,000,000
应收款项类投资	5	-	-	-	536,201,918	22,520,000	-	160,000,000	11,260,000	-
买入返售金融资产	6	99,990,000	-	-	-	-	-	-	-	-
其他资产	7	884,173	-	11,388,939	3,643,972	17,839,159	481,588	5,789,740	10,260	6,821,499
资产合计		<u>27,710,296,862</u>	<u>631,944,565</u>	<u>13,828,293,774</u>	<u>2,864,598,320</u>	<u>3,638,154,538</u>	<u>229,856,749</u>	<u>3,714,055,803</u>	<u>450,968,955</u>	<u>925,863,765</u>
负债与投保人权益										
负债										
卖出回购金融资产	8	1,350,000,000	-	100,000,000	500,000,000	-	-	620,000,000	10,000,000	-
其他负债	9	223,725,228	322,173	151,964,349	12,942,309	166,112,317	170,487	14,060,234	3,760,296	7,807,609
负债合计		<u>1,573,725,228</u>	<u>322,173</u>	<u>251,964,349</u>	<u>512,942,309</u>	<u>166,112,317</u>	<u>170,487</u>	<u>634,060,234</u>	<u>13,760,296</u>	<u>7,807,609</u>
投保人权益										
累计净资产	10	<u>26,136,571,634</u>	<u>631,622,392</u>	<u>13,576,329,425</u>	<u>2,351,656,011</u>	<u>3,472,042,221</u>	<u>229,686,262</u>	<u>3,079,995,569</u>	<u>437,208,659</u>	<u>918,056,156</u>
负债与投保人权益合计		<u>27,710,296,862</u>	<u>631,944,565</u>	<u>13,828,293,774</u>	<u>2,864,598,320</u>	<u>3,638,154,538</u>	<u>229,856,749</u>	<u>3,714,055,803</u>	<u>450,968,955</u>	<u>925,863,765</u>

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

主管会计工作负责人

会计机构负责人

中国平安人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户
投资收益表
2016年度
人民币元

		2016年度									
附注四		平安发展 投资账户	保证收益 投资账户	平安基金 投资账户	平安价值增长 投资账户	平安精选权益 投资账户	平安货币 投资账户	稳健 投资账户	平衡 投资账户	进取 投资账户	
投资业务收入											
	利息收入	11	219,262,913	26,497,343	1,437,533	12,490,737	5,144,817	156,790	38,920,239	2,979,372	2,669,245
	投资收益/(亏损)	12	296,196,052	-	314,610,197	16,924,740	(131,695,307)	6,427,656	(41,635,608)	6,816,760	6,741,924
	公允价值变动损益	13	(2,591,427,099)	-	(2,174,533,466)	(43,978,470)	(180,567,770)	(1,753,007)	(82,236,815)	(45,593,855)	(50,400,848)
	小计		(2,075,968,134)	26,497,343	(1,858,485,736)	(14,562,993)	(307,118,260)	4,831,439	(84,952,184)	(35,797,723)	(40,989,679)
投资业务支出											
	卖出回购证券支出		15,250,502	-	2,550,725	8,742,221	-	-	6,997,948	209,517	-
	投资账户资产管理费	14	270,151,849	3,442,888	132,066,524	23,733,002	36,087,654	769,178	29,873,652	4,966,967	12,683,893
	业务及管理费	15	(140,039,048)	-	(113,654,957)	(976,470)	(8,135,071)	(97,723)	(3,429,949)	(2,517,291)	(2,326,324)
	税金及附加		801,742	-	119,902	230,900	27	15,671	274,794	7,521	-
	小计		146,165,045	3,442,888	21,082,194	31,729,653	27,952,610	687,126	33,716,445	2,666,714	10,357,569
	投资(亏损)/利润		(2,222,133,179)	23,054,455	(1,879,567,930)	(46,292,646)	(335,070,870)	4,144,313	(118,668,629)	(38,464,437)	(51,347,248)

中国平安人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户
投资收益表(续)
2015年度
人民币元

		2015年度								
附注四		平安发展 投资账户	保证收益 投资账户	平安基金 投资账户	平安价值增长 投资账户	平安精选权益 投资账户	平安货币 投资账户	稳健 投资账户	平衡 投资账户	进取 投资账户
投资业务收入										
	11	210,736,485	25,132,399	2,474,322	12,499,813	4,216,846	724,996	40,544,337	2,736,446	3,178,091
	12	6,052,041,772	-	4,328,316,820	231,094,307	1,427,641,064	5,390,616	398,783,542	108,977,647	365,877,541
	13	842,544,711	-	144,330,482	39,117,179	280,374,560	1,760,673	(722,046)	17,747,466	(6,967,837)
		<u>7,105,322,968</u>	<u>25,132,399</u>	<u>4,475,121,624</u>	<u>282,711,299</u>	<u>1,712,232,470</u>	<u>7,876,285</u>	<u>438,605,833</u>	<u>129,461,559</u>	<u>362,087,795</u>
投资业务支出										
		36,555,262	-	4,702,374	10,562,895	370,686	3,370	16,487,476	626,226	-
	14	305,839,062	3,281,984	159,158,428	29,020,104	41,730,270	717,581	30,024,684	4,970,784	12,831,857
	15	54,946,045	-	9,271,108	4,160,809	16,023,415	36,774	3,024,340	1,023,717	(324,269)
		<u>308,447,448</u>	<u>-</u>	<u>224,155,377</u>	<u>6,992,990</u>	<u>80,361,233</u>	<u>-</u>	<u>16,835,884</u>	<u>5,583,265</u>	<u>20,075,633</u>
		<u>705,787,817</u>	<u>3,281,984</u>	<u>397,287,287</u>	<u>50,736,798</u>	<u>138,485,604</u>	<u>757,725</u>	<u>66,372,384</u>	<u>12,203,992</u>	<u>32,583,221</u>
		<u>6,399,535,151</u>	<u>21,850,415</u>	<u>4,077,834,337</u>	<u>231,974,501</u>	<u>1,573,746,866</u>	<u>7,118,560</u>	<u>372,233,449</u>	<u>117,257,567</u>	<u>329,504,574</u>

中国平安人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户
净资产变动表
2016年度
人民币元

		2016年度								
附注四		平安发展 投资账户	保证收益 投资账户	平安基金 投资账户	平安价值增长 投资账户	平安精选权益 投资账户	平安货币 投资账户	稳健 投资账户	平衡 投资账户	进取 投资账户
累计净资产										
	10									
		26,136,571,634	631,622,392	13,576,329,425	2,351,656,011	3,472,042,221	229,686,262	3,079,995,569	437,208,659	918,056,156
		(2,702,681,941)	(141,520,530)	(1,306,026,525)	(615,213,516)	(98,410,709)	(16,845,601)	(148,240,626)	(7,975,748)	(9,881,794)
		(2,222,133,179)	23,054,455	(1,879,567,930)	(46,292,646)	(335,070,870)	4,144,313	(118,668,629)	(38,464,437)	(51,347,248)
		<u>21,211,756,514</u>	<u>513,156,317</u>	<u>10,390,734,970</u>	<u>1,690,149,849</u>	<u>3,038,560,642</u>	<u>216,984,974</u>	<u>2,813,086,314</u>	<u>390,768,474</u>	<u>856,827,114</u>
		2015年度								
附注四		平安发展 投资账户	保证收益 投资账户	平安基金 投资账户	平安价值增长 投资账户	平安精选权益 投资账户	平安货币 投资账户	稳健 投资账户	平衡 投资账户	进取 投资账户
累计净资产										
	10									
		21,958,944,254	416,797,759	11,171,984,945	2,345,916,032	2,884,938,937	155,627,029	2,821,956,217	330,088,437	601,261,969
		(2,221,907,771)	192,974,218	(1,673,489,857)	(226,234,522)	(986,643,582)	66,940,673	(114,194,097)	(10,137,345)	(12,710,387)
		6,399,535,151	21,850,415	4,077,834,337	231,974,501	1,573,746,866	7,118,560	372,233,449	117,257,567	329,504,574
		<u>26,136,571,634</u>	<u>631,622,392</u>	<u>13,576,329,425</u>	<u>2,351,656,011</u>	<u>3,472,042,221</u>	<u>229,686,262</u>	<u>3,079,995,569</u>	<u>437,208,659</u>	<u>918,056,156</u>

中国平安人寿保险股份有限公司

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)

一、本公司基本情况

中国平安人寿保险股份有限公司(以下简称“本公司”)是一家在中华人民共和国注册成立的股份有限公司，于2002年10月28日经中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)《关于成立中国平安人寿保险股份有限公司的批复》(保监机审[2002]351号)批准，由中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“平安集团公司”)联合十六家公司共同发起设立，原注册资本为人民币38亿元，其中平安集团公司持有本公司99%的股权。

2008年12月8日、2011年10月14日及2011年12月23日，经中国保监会批准，本公司注册资本分别增加人民币200亿元、人民币50亿元及人民币50亿元。该等增资完成后，本公司的注册资本为人民币338亿元，平安集团公司持有本公司的股权比例变更为99.51%。

本公司的经营范围为承保人民币和外币的各种人身保险业务，包括各类人寿保险、健康保险(不包括“团体长期健康保险”)、意外伤害保险的保险业务；办理上述业务的再保险业务；办理各种法定人身保险业务；代理国内外保险机构检验、理赔及其委托的其他有关事宜；依照有关法律法规从事资金运用业务；证券投资基金销售业务；经中国保监会批准的其他业务。

本公司的投资连结保险包括平安世纪理财投资连结保险、平安世纪才俊投资连结保险、平安赢定金生投资连结保险、平安聚富步步高两全保险(投资连结型)、平安E财富两全保险(投资连结型)、平安聚富年年投资连结保险、平安聚富年年终身寿险(投资连结型，2012)、平安世纪才俊终身寿险(投资连结型，2012)、平安汇盈人生团体投资连结保险以及平安团体退休金投资连结保险。同时，本公司为上述投资连结保险共设置9个投资账户：平安发展投资账户(以下简称“发展账户”)、保证收益投资账户(以下简称“保证账户”)、平安基金投资账户(以下简称“基金账户”)、平安价值增长投资账户(以下简称“价值增长账户”)、平安精选权益投资账户(以下简称“精选权益账户”)、平安货币投资账户(以下简称“货币账户”)、稳健投资账户(以下简称“稳健账户”)、平衡投资账户(以下简称“平衡账户”)以及进取投资账户(以下简称“进取账户”)。上述各账户是依照中国保监会《投资连结保险管理暂行办法》、《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。

上述投资账户的投资对象为银行存款、拆出资金、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。本公司的投资连结保险托管人为中国建设银行股份有限公司及中国银行股份有限公司，托管人均具备中国银监会和中国证监会颁布的托管资格。

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)

二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本投连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)和下述附注三主要会计政策和会计估计, 参照中华人民共和国财政部2006年2月及以后期间颁布的企业会计准则(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。

本投连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, 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。

本公司将下述附注三所列示的主要会计政策和会计估计在本投连险投资账户财务报表所涵盖的各会计期间中一贯地采用。

三、重要会计政策和会计估计

1. 会计年度

本公司投资连结保险投资账户的会计年度为公历1月1日至12月31日。

2. 记账本位币

本公司投资连结保险投资账户以人民币为记账本位币。编制本财务报表所采用的货币均以人民币元为单位表示。

3. 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合同权利终止;
- 金融资产已转移, 并且(a)转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 或(b)虽然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。

三、重要会计政策和会计估计(续)

3. 金融工具(续)

(i) 金融工具的确认和终止确认(续)

如果金融负债的合同义务得以履行、撤销或到期，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不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款被实质性修改，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，是指本公司投资连结保险投资账户承诺买入或卖出金融资产的日期。

(ii) 金融工具分类和计量

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及贷款和应收款项。本公司投资连结保险投资账户在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，贷款和应收款项的相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性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。交易性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(如股利和利息收入)和未实现的损益均计入当期损益。

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)

三、重要会计政策和会计估计(续)

3. 金融工具(续)

(ii) 金融工具分类和计量(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。

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

(iii) 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。

三、重要会计政策和会计估计(续)

3. 金融工具(续)

(iv) 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。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。在估值时，本公司投资连结保险投资账户采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、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。

(v) 以摊余成本计量的金融资产减值

本公司投资连结保险投资账户于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率，但对于浮动利率，为合同规定的现行实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。

本公司投资连结保险投资账户对单项金额重大的金融资产进行单独评估，以确定其是否存在减值的客观证据，并对其他单项金额不重大的金融资产，以单独或组合评估的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评估，但没有客观证据表明已发生减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行组合减值评估。已经进行单项评估并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评估的范围内。

本公司投资连结保险投资账户对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

三、重要会计政策和会计估计(续)

3. 金融工具(续)

(vi) 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。

4. 买入返售协议及卖出回购协议

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差价按实际利率法在返售期间内确认为利息收入。

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差价按实际利率法在回购期间内确认为利息支出。

5. 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。

本公司投资连结保险投资账户投资业务收入主要包括利息收入、投资收益和公允价值变动损益。

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。

投资收益主要包括基金投资收益、债券投资收益、股票投资收益及应收款项类投资收益。

基金投资收益包括基金分红收入及基金买卖差价收入。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。基金买卖差价收入于实际成交日确认，于2016年5月1日前，按成交金额扣除成交手续费后与其成本的差额入账；自2016年5月1日起，对成交金额与其成本的差额进行增值税价税分离后入账。

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)

三、重要会计政策和会计估计(续)

5. 收入确认原则(续)

债券投资收益包括债券利息收入及债券买卖差价收入。债券利息收入在债券实际持有期内于每日计提，于2016年5月1日前，按债券面值与票面利率(零息债券按发行价格与发行时的到期收益率)计算的金额入账；于2016年5月1日及之后，对债券面值与票面利率(零息债券按发行价格与发行时的到期收益率)计算的金额进行增值税价税分离后入账。债券买卖差价收入于实际成交日确认，于2016年5月1日前，按成交金额与其成本的差额入账；自2016年5月1日起，对成交金额与其成本的差额进行增值税价税分离后入账。

股票投资收益包括股票股利收入及股票买卖差价收入。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，于除息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。股票买卖差价收入于实际成交日确认，于2016年5月1日前，按成交金额与其成本的差额入账；自2016年5月1日起，对成交金额与其成本的差额进行增值税价税分离后入账。

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。

6. 税项

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，在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等全部营业税纳税人，纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。

2016年5月1日前缴纳营业税。本公司投资连结保险投资账户的营业税乃就当年应税投资收益，按5%的税率计缴。

自2016年5月1日起缴纳增值税。本公司投资连结保险投资账户就应税投资收益按6%的税率计算销项税，并由本公司在扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。

税金附加包括城市维护建设税及教育费附加等，本公司投资连结保险投资账户的税金附加乃按营业税、增值税的一定比例计缴。

同时，按照中国保监会的规定，本公司投资连结保险投资账户对于金融资产的未实现资本利得或损失按上述税金及税金附加的计提比例计提或冲回费用，计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计(续)

7. 投资账户资产管理费

投资账户资产管理费是本公司投资连结保险投资账户根据投资连结保险的保单条款向保户收取的资产管理费。

8. 投资组合

中国保监会颁布的《关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》及中国保监会资金运用相关的监管规定对投资连结保险投资账户投资的资产配置范围及流动性资产、固定收益类资产、上市权益类资产、基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产的投资条件和比例限制作出规定。投资连结保险投资账户按照上述规定以及平安世纪理财投资连结保险产品说明书、平安世纪才俊投资连结保险产品说明书、平安赢定金生投资连结保险产品说明书、平安聚富步步高投资连结保险产品说明书、平安聚富年年投资连结保险产品说明书、平安聚富年年终身寿险产品说明书、平安世纪才俊终身寿险产品说明书、平安汇盈人生团体投资连结保险产品说明书以及平安团体退休金投资连结保险产品说明书中列示的投资策略、资产配置范围和比例限制等进行投资。投资连结保险投资账户均具有明确的投资业绩比较基准。

本公司各投资连结保险投资账户均单独核算，单独管理，与本公司管理的其他资产、投资账户均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。

发展账户、保证账户、基金账户、价值增长账户、精选权益账户以及货币账户每个交易日确定一次单位价格，稳健账户、平衡账户以及进取账户每周确定一次单位价格。单位价格均在本公司网站上进行披露。

中国平安人寿保险股份有限公司

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)

四、财务报表主要项目注释

1. 货币资金

货币资金主要为本公司投资连结保险投资账户存放于银行的活期存款及存放于证券公司证券交易账户的存出投资款。

2. 交易性金融资产

(1) 发展账户

	2016年12月31日			2015年12月31日		
	成本	市值	浮盈	成本	市值	浮盈
基金	13,480,190,728	13,782,489,635	302,298,907	13,236,427,913	15,947,927,506	2,711,499,593
债券	4,557,351,449	4,601,309,101	43,957,652	6,974,238,270	7,200,422,335	226,184,065
	<u>18,037,542,177</u>	<u>18,383,798,736</u>	<u>346,256,559</u>	<u>20,210,666,183</u>	<u>23,148,349,841</u>	<u>2,937,683,658</u>

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
基金				
股票型基金	3,583,230,622	26%	2,690,458,749	17%
债券型基金	1,333,154,783	10%	977,041,739	6%
货币市场基金	392,721,906	3%	537,792,332	3%
混合基金	8,473,382,324	61%	11,742,634,686	74%
	<u>13,782,489,635</u>	<u>100%</u>	<u>15,947,927,506</u>	<u>100%</u>

债券				
政府债	769,798,000	16%	1,831,454,000	25%
金融债	556,846,000	12%	1,466,266,000	20%
企业债	3,274,665,101	72%	3,902,702,335	55%
	<u>4,601,309,101</u>	<u>100%</u>	<u>7,200,422,335</u>	<u>100%</u>

		2016年12月31日		2015年12月31日	
		AAA/A-1以下	AAA/A-1	AAA/A-1以下	AAA/A-1
债券评级					
金融债	账面余额	106,270,000	450,576,000	109,825,000	1,356,441,000
	占比	19%	81%	7%	93%
企业债	账面余额	1,726,718,910	1,547,946,191	2,341,848,867	1,560,853,468
	占比	53%	47%	60%	40%
		<u>1,832,988,910</u>	<u>1,998,522,191</u>	<u>2,451,673,867</u>	<u>2,917,294,468</u>

中国平安人寿保险股份有限公司

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)

四、财务报表主要项目注释(续)

2. 交易性金融资产(续)

(1) 发展账户(续)

于2016年12月31日，本公司投资连结保险发展账户的交易性金融资产中，账面余额为人民币2,022,345,540元的债券作为本公司投资连结保险发展账户在银行间市场进行正回购交易形成的卖出回购资产交易余额的抵押品(2015年12月31日：1,385,072,000元)。截至本投资连结保险投资账户财务报表批准日，本投资连结保险投资账户的上述卖出回购资产抵押品均已赎回。

于2016年12月31日，本公司投资连结保险发展账户在证券交易所质押库的债券面值为300,107,000元(2015年12月31日：107,000元)。质押库债券在存放质押库期间流通受限。在满足不低于债券回购交易余额的条件下，本公司投资连结保险发展账户可在短期内转回存放在质押库的债券。

(2) 基金账户

	2016年12月31日			2015年12月31日		
	成本	市值	(浮亏)/浮盈	成本	市值	浮盈
基金	9,856,902,867	9,716,806,545	(140,096,322)	11,169,444,643	13,171,666,637	2,002,221,994
债券	780,369,149	785,899,473	5,530,324	404,999,691	442,745,165	37,745,474
	<u>10,637,272,016</u>	<u>10,502,706,018</u>	<u>(134,565,998)</u>	<u>11,574,444,334</u>	<u>13,614,411,802</u>	<u>2,039,967,468</u>
	2016年12月31日		2015年12月31日			
	账面余额	占比	账面余额	占比		
基金						
股票型基金	2,667,673,291	27%	1,037,008,094	8%		
债券型基金	231,102,050	2%	232,817,826	2%		
货币市场基金	666,998,696	7%	1,913,808,202	15%		
混合基金	6,151,032,508	64%	9,988,032,515	75%		
	<u>9,716,806,545</u>	<u>100%</u>	<u>13,171,666,637</u>	<u>100%</u>		
债券						
金融债	360,686,000	46%	-	-		
企业债	425,213,473	54%	442,745,165	100%		
	<u>785,899,473</u>	<u>100%</u>	<u>442,745,165</u>	<u>100%</u>		

中国平安人寿保险股份有限公司

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)

四、财务报表主要项目注释(续)

2. 交易性金融资产(续)

(2) 基金账户(续)

债券评级	2016年12月31日		2015年12月31日		
	AAA/A-1以下	AAA/A-1	AAA/A-1	AAA/A-1	
金融债	账面余额	-	360,686,000	-	-
	占比	-	100%	-	-
企业债	账面余额	317,933,473	107,280,000	442,745,165	-
	占比	75%	25%	100%	-
		<u>317,933,473</u>	<u>467,966,000</u>	<u>442,745,165</u>	<u>-</u>

于2016年12月31日，本公司投资连结保险基金账户的交易性金融资产中，账面余额为人民币157,840,000元的债券作为本公司投资连结保险基金账户在银行间市场进行正回购交易形成的卖出回购资产交易余额的抵押品(2015年12月31日：107,415,000元)。截至本投资连结保险账户财务报表批准日，本投资连结保险账户的上述卖出回购资产抵押品均已赎回。

(3) 价值增长账户

	2016年12月31日			2015年12月31日		
	成本	市值	浮盈/(浮亏)	成本	市值	浮盈
基金	69,996,270	98,490,087	28,493,817	563,042,993	590,727,715	27,684,722
股票	395	361	(34)	395	414	19
债券	<u>976,835,109</u>	<u>1,020,901,605</u>	<u>44,066,496</u>	<u>1,361,780,694</u>	<u>1,450,634,702</u>	<u>88,854,008</u>
	<u>1,046,831,774</u>	<u>1,119,392,053</u>	<u>72,560,279</u>	<u>1,924,824,082</u>	<u>2,041,362,831</u>	<u>116,538,749</u>

中国平安人寿保险股份有限公司

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)

四、财务报表主要项目注释(续)

2. 交易性金融资产(续)

(3) 价值增长账户(续)

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
基金				
股票型基金	536	0%	284,442,402	48%
债券型基金	98,489,548	100%	176,079,892	30%
货币市场基金	3	0%	3	0%
混合基金	-	-	130,205,418	22%
	98,490,087	100%	590,727,715	100%
股票				
金融、保险业	361	100%	414	100%
	361	100%	414	100%
债券				
	2016年12月31日		2015年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
政府债	89,721,000	9%	120,182,000	8%
金融债	50,425,000	5%	422,604,000	29%
企业债	880,755,605	86%	907,848,702	63%
	1,020,901,605	100%	1,450,634,702	100%
债券评级				
	2016年12月31日		2015年12月31日	
	AAA/A-1以下	AAA/A-1	AAA/A-1以下	AAA/A-1
金融债	账面余额	-	50,425,000	-
	占比	-	100%	-
企业债	账面余额	271,196,605	609,559,000	334,088,702
	占比	31%	69%	37%
	271,196,605	659,984,000	334,088,702	996,364,000

于2016年12月31日，本公司投资连结保险价值增长账户的交易性金融资产中，账面余额为人民币422,925,000元的债券作为本公司投资连结保险价值增长账户在银行间市场进行正回购交易形成的卖出回购资产交易余额的抵押品(2015年12月31日：531,950,000元)。截至本投资连结保险账户财务报表批准日，本投资连结保险账户的上述卖出回购资产抵押品均已赎回。

中国平安人寿保险股份有限公司

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)

四、财务报表主要项目注释(续)

2. 交易性金融资产(续)

(3) 价值增长账户(续)

于2016年12月31日，本公司投资连结保险价值增长账户在证券交易所质押库的债券面值为50,000,000元(2015年12月31日：50,000,000元)。质押库债券在存放质押库期间流通受限。在满足不低于债券回购交易余额的条件下，本公司投资连结保险价值增长账户可在短期内转回存放在质押库的债券。

(4) 精选权益账户

	2016年12月31日			2015年12月31日		
	成本	市值	浮盈	成本	市值	浮盈
基金	10,000,000	17,132,393	7,132,393	10,000,000	16,400,738	6,400,738
股票	2,644,909,684	2,868,887,809	223,978,125	2,475,554,355	2,880,832,184	405,277,829
债券	2,000	2,279	279	-	-	-
	<u>2,654,911,684</u>	<u>2,886,022,481</u>	<u>231,110,797</u>	<u>2,485,554,355</u>	<u>2,897,232,922</u>	<u>411,678,567</u>

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
<u>基金</u>				
债券型基金	<u>17,132,393</u>	<u>100%</u>	<u>16,400,738</u>	<u>100%</u>
	<u>17,132,393</u>	<u>100%</u>	<u>16,400,738</u>	<u>100%</u>
<u>股票</u>				
制造业	2,321,793,416	82%	2,178,041,718	77%
批发和零售贸易	337,557,483	12%	4,051	0%
传播与文化业	126,646,517	4%	3,658	0%
社会服务业	44,325,974	1%	205,759,508	7%
金融、保险业	38,562,169	1%	42,344,174	1%
信息技术业	1,490	0%	301,922,075	10%
采掘业	760	0%	1,092	0%
房地产业	-	-	152,753,142	5%
建筑业	-	-	2,546	0%
农、林、牧、渔业	-	-	220	0%
	<u>2,868,887,809</u>	<u>100%</u>	<u>2,880,832,184</u>	<u>100%</u>
<u>债券</u>				
企业债	<u>2,279</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>2,279</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

中国平安人寿保险股份有限公司

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)

四、财务报表主要项目注释(续)

2. 交易性金融资产(续)

(4) 精选权益账户(续)

债券评级	2016年12月31日		2015年12月31日	
	AAA/A-1以下	AAA/A-1	AAA/A-1以下	AAA/A-1
企业债	2,279	-	-	-
账面余额	2,279	-	-	-
占比	100%	-	-	-
	2,279	-	-	-

(5) 货币账户

	2016年12月31日			2015年12月31日		
	成本	市值	浮盈	成本	市值	浮盈
基金	11,287,787	11,287,787	-	221,662,020	223,475,327	1,813,307
债券	147,689,700	147,750,000	60,300	-	-	-
	158,977,487	159,037,787	60,300	221,662,020	223,475,327	1,813,307

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
基金				
债券型基金	11,287,787	100%	62,726,539	28%
货币市场基金	-	-	160,748,788	72%
	11,287,787	100%	223,475,327	100%
债券				
金融债	147,750,000	100%	-	-
	147,750,000	100%	-	-

债券评级	2016年12月31日		2015年12月31日	
	AAA/A-1以下	AAA/A-1	AAA/A-1以下	AAA/A-1
金融债	-	147,750,000	-	-
账面余额	-	147,750,000	-	-
占比	-	100%	-	-
	-	147,750,000	-	-

中国平安人寿保险股份有限公司

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)

四、财务报表主要项目注释(续)

2. 交易性金融资产(续)

(6) 稳健账户

	2016年12月31日			2015年12月31日		
	成本	市值	浮盈/(浮亏)	成本	市值	浮盈/(浮亏)
基金	195,259,605	231,868,401	36,608,796	660,161,144	695,052,338	34,891,194
股票	40,279,388	36,889,776	(3,389,612)	852	843	(9)
债券	1,019,420,840	1,025,706,515	6,285,675	1,854,248,297	1,941,098,786	86,850,489
	<u>1,254,959,833</u>	<u>1,294,464,692</u>	<u>39,504,859</u>	<u>2,514,410,293</u>	<u>2,636,151,967</u>	<u>121,741,674</u>

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
<u>基金</u>				
股票型基金	79,157,753	34%	371,952,780	53%
债券型基金	132,223,308	57%	192,894,140	28%
货币市场基金	20,000,000	9%	-	-
混合型基金	487,340	0%	130,205,418	19%
	<u>231,868,401</u>	<u>100%</u>	<u>695,052,338</u>	<u>100%</u>
<u>股票</u>				
金融、保险业	36,889,776	100%	843	100%
	<u>36,889,776</u>	<u>100%</u>	<u>843</u>	<u>100%</u>
<u>债券</u>				
政府债	117,640,000	11%	244,268,000	13%
金融债	101,425,000	10%	526,920,000	27%
企业债	806,641,515	79%	1,169,910,786	60%
	<u>1,025,706,515</u>	<u>100%</u>	<u>1,941,098,786</u>	<u>100%</u>

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	AAA/A-1以下	AAA/A-1	AAA/A-1以下	AAA/A-1
金融债	账面余额	-	101,425,000	-
	占比	-	100%	-
企业债	账面余额	455,231,515	351,410,000	810,352,786
	占比	56%	44%	69%
		<u>455,231,515</u>	<u>452,835,000</u>	<u>810,352,786</u>
				<u>886,478,000</u>

于2016年12月31日, 本公司投资连结保险稳健账户的交易性金融资产中无作为本公司投资连结保险稳健账户在银行间市场进行正回购交易形成的卖出回购资产交易余额的抵押品(2015年12月31日: 691,989,000元)。

中国平安人寿保险股份有限公司

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)

四、财务报表主要项目注释(续)

2. 交易性金融资产(续)

(6) 稳健账户(续)

于2016年12月31日，本公司投资连结保险稳健账户在证券交易所质押库的债券面值为230,000,000元(2015年12月31日：50,000,000元)。质押库债券在存放质押库期间流通受限。在满足不低于债券回购交易余额的条件下，本公司投资连结保险稳健账户可在短期内转回存放在质押库的债券。

(7) 平衡账户

	2016年12月31日			2015年12月31日		
	成本	市值	浮盈	成本	市值	浮盈
基金	220,595,219	226,355,117	5,759,898	273,262,373	324,495,009	51,232,636
债券	50,134,265	50,363,000	228,735	40,525,545	41,184,000	658,455
其他	10,000,000	10,308,603	308,603	-	-	-
	<u>280,729,484</u>	<u>287,026,720</u>	<u>6,297,236</u>	<u>313,787,918</u>	<u>365,679,009</u>	<u>51,891,091</u>

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
<u>基金</u>				
股票型基金	61,447,887	27%	74,594,112	23%
债券型基金	47,768,562	21%	63,443,453	20%
货币市场基金	3,922,246	2%	13,691,216	4%
混合基金	113,216,422	50%	172,766,228.	53%
	<u>226,355,117</u>	<u>100%</u>	<u>324,495,009</u>	<u>100%</u>
<u>债券</u>				
金融债	9,963,000	20%	10,037,000	24%
企业债	40,400,000	80%	31,147,000	76%
	<u>50,363,000</u>	<u>100%</u>	<u>41,184,000</u>	<u>100%</u>

债券评级	2016年12月31日		2015年12月31日	
	AAA/A-1以下	AAA/A-1	AAA/A-1以下	AAA/A-1
金融债 账面余额	-	9,963,000	-	10,037,000
占比	-	100%	-	100%
企业债 账面余额	19,546,000	20,854,000	10,027,000	21,120,000
占比	48%	52%	32%	68%
	<u>19,546,000</u>	<u>30,817,000</u>	<u>10,027,000</u>	<u>31,157,000</u>

中国平安人寿保险股份有限公司

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)

四、财务报表主要项目注释(续)

2. 交易性金融资产(续)

(7) 平衡账户(续)

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
其他 保险公司资产管理 计划	10,308,603	100%	-	-
	10,308,603	100%	-	-

于2016年12月31日，本公司投资连结保险平衡账户的交易性金融资产中，账面余额为人民币14,949,500元的债券作为本公司投资连结保险平衡账户在银行间市场进行正回购交易形成的卖出回购资产交易余额的抵押品(2015年12月31日：10,037,000元)。截至本投资连结保险投资账户财务报表批准日，本投资连结保险投资账户的上述卖出回购资产抵押品均已赎回。

于2016年12月31日，本公司投资连结保险平衡账户在证券交易所质押库的债券面值为10,000,000元(2015年12月31日：10,000,000元)。质押库债券在存放质押库期间流通受限。在满足不低于债券回购交易余额的条件下，本公司投资连结保险稳健账户可在短期内转回存放在质押库的债券。

(8) 进取账户

	2016年12月31日			2015年12月31日		
	成本	市值	浮亏	成本	市值	浮盈
基金	730,169,458	722,297,574	(7,871,884)	211,682,750	224,247,120	12,564,370
股票	-	-	-	382,640,496	411,853,350	29,212,854
债券	19,985,740	19,234,000	(751,740)	-	-	-
	750,155,198	741,531,574	(8,623,624)	594,323,246	636,100,470	41,777,224

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
基金				
股票型基金	87,741,842	12%	259,469	0%
债券型基金	114,900,619	16%	143,669,832	64%
货币市场基金	50,064,919	7%	-	-
混合基金	469,590,194	65%	80,317,819	36%
	722,297,574	100%	224,247,120	100%

中国平安人寿保险股份有限公司

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)

四、财务报表主要项目注释(续)

2. 交易性金融资产(续)

(8) 进取账户(续)

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
股票				
制造业	-	-	240,989,608	58%
社会服务业	-	-	60,292,723	14%
农、林、牧、渔业	-	-	40,085,630	10%
金融、保险业	-	-	24,201,925	6%
批发和零售贸易	-	-	14,670,813	4%
综合行业	-	-	10,953,762	3%
传播与文化业	-	-	10,759,983	3%
信息技术业	-	-	9,897,765	2%
房地产业	-	-	1,141	0%
	-	-	411,853,350	100%
债券				
金融债	19,234,000	100%	-	-
	19,234,000	100%	-	-
债券评级				
	2016年12月31日		2015年12月31日	
	AAA/A-1以下	AAA/A-1	AAA/A-1以下	AAA/A-1
金融债 账面余额	-	19,234,000	-	-
占比	-	100%	-	-
	-	19,234,000	-	-

3. 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、应收款项类投资利息收入、证券交易保证金利息收入及买入返售金融资产利息收入等。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。

4. 定期存款

于2016年12月31日, 本公司投资连结保险投资账户的定期存款年利率为3.80%至6.40%(2015年12月31日: 1.95%至6.40%)。

中国平安人寿保险股份有限公司

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)

四、财务报表主要项目注释(续)

5. 应收款项类投资

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	账面余额	占净值比例	账面余额	占净值比例
<u>价值增长帐户</u>				
保险公司资产管理计划	238,442,466	14%	336,201,918	14%
债权计划	200,000,000	12%	200,000,000	9%
信托计划	200,000,000	12%	-	-
	638,442,466	38%	536,201,918	23%
<u>精选权益帐户</u>				
保险公司资产管理计划	-	-	22,520,000	1%
	-	-	22,520,000	1%
<u>稳健帐户</u>				
债权计划	160,000,000	6%	160,000,000	5%
	160,000,000	6%	160,000,000	5%
<u>平衡帐户</u>				
保险公司资产管理计划	-	-	11,260,000	3%
	-	-	11,260,000	3%

本公司投资连结保险投资账户的应收款项类投资主要为保险公司资产管理计划、债权计划和信托计划等。其中保险公司资产管理计划投资的基础资产包括银行存款、固定收益证券、预期回报的其他金融资产以及债券正逆回购、货币市场基金等金融工具。债权计划及信托计划主要投资于工业企业贷款、地产开发、地方土储项目和铁路基建项目等。

6. 买入返售金融资产

于2016年12月31日，本公司投资连结保险投资账户的买入返售金融资产的担保物均为债券(2015年12月31日：同)。

7. 其他资产

其他资产主要为其他应收款、应收股利、存出保证金以及内部往来。内部往来主要为本公司投资连结保险投资账户因投资活动进行资金转入或转出时所需时间差异形成的应收款项。内部往来款项不计利息，但定期结算。

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)

四、财务报表主要项目注释(续)

8. 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账面余额合计约人民币2,618,060,040元(2015年12月31日: 人民币2,726,463,000元)的债券投资作为在银行间市场进行正回购交易形成的卖出回购资产交易余额的抵押品。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。

本公司投资连结保险账户在证券交易所进行债券正回购交易时, 证券交易所要求本公司投资连结保险账户在回购期间持有的证券交易所交易的债券/或在新质押式回购下转入质押库的债券, 按证券交易所规定的比例折算为标准券后, 不低于债券回购交易的余额。

于2016年12月31日, 本公司投资连结保险账户在证券交易所质押库的债券面值为590,107,000元。质押库债券在存放质押库期间流通受限。在满足不低于债券回购交易余额的条件下, 本公司投资连结保险账户可在短期内转回存放在质押库的债券。

9. 其他负债

其他应付款主要为本公司投资连结保险各投资账户投资资产估值增值计提的税金及附加、应付资产管理费、应付托管费、应付证券清算款以及内部往来。内部往来主要为本公司投资连结保险投资账户因投资活动进行资金转入或转出时所需的时间差异形成的应付款项。内部往来款项不计利息, 但定期结算。

中国平安人寿保险股份有限公司

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)

四、财务报表主要项目注释(续)

10. 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，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。

		2016年度							
(单位数)	发展账户	保证账户	基金账户	价值增长账户	精选权益账户	货币账户	稳健账户	平衡账户	进取账户
年初单位数	6,431,949,154	369,295,503	2,782,727,901	1,066,422,460	2,642,915,375	171,733,928	1,317,879,494	102,118,795	126,649,487
本年净转出单位数	(731,856,958)	(81,193,988)	(314,239,793)	(286,792,355)	(81,251,467)	(12,891,177)	(65,095,103)	(2,051,560)	(1,503,986)
年末单位数	<u>5,700,092,196</u>	<u>288,101,515</u>	<u>2,468,488,108</u>	<u>779,630,105</u>	<u>2,561,663,908</u>	<u>158,842,751</u>	<u>1,252,784,391</u>	<u>100,067,235</u>	<u>125,145,501</u>
		2015年度							
(单位数)	发展账户	保证账户	基金账户	价值增长账户	精选权益账户	货币账户	稳健账户	平衡账户	进取账户
年初单位数	6,985,312,810	253,818,910	3,118,714,842	1,170,914,149	3,412,197,049	120,660,936	1,368,724,686	104,411,880	128,624,367
本年净(转出)/ 转入单位数	(553,363,656)	115,476,593	(335,986,941)	(104,491,689)	(769,281,674)	51,072,992	(50,845,192)	(2,293,085)	(1,974,880)
年末单位数	<u>6,431,949,154</u>	<u>369,295,503</u>	<u>2,782,727,901</u>	<u>1,066,422,460</u>	<u>2,642,915,375</u>	<u>171,733,928</u>	<u>1,317,879,494</u>	<u>102,118,795</u>	<u>126,649,487</u>

中国平安人寿保险股份有限公司

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)

四、财务报表主要项目注释(续)

10. 累计净资产(续)

本公司投资连结保险各投资账户年末或距年末最后一个估值日单位净值如下:

	发展 账户	保证 账户	基金 账户	价值增长 账户	精选权益 账户	货币 账户
2015年12月31日	4.0543	1.7104	4.8618	2.2043	1.3121	1.3375
2016年12月30日	3.7093	1.7800	4.1938	2.1646	1.1837	1.3628
	稳健 账户	平衡 账户	进取 账户			
2015年12月24日	2.3497	4.3090	7.2974			
2016年12月29日	2.2432	3.8867	6.8018			

投资单位数与本公司公布的单位净值的乘积为投资连结保险各投资账户的投保人权益。

上述单位净值为卖出价, 买入价等于卖出价乘以1.02。

11. 利息收入

本公司投资连结保险投资账户利息收入主要包括银行存款、定期存款、交易保证金以及买入返售金融资产等产生的利息收入。

中国平安人寿保险股份有限公司

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)

四、财务报表主要项目注释(续)

12. 投资收益/(亏损)

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
<u>发展账户</u>		
基金		
分红收入	700,648,570	412,388,603
买卖差价(亏损)/收益	(665,670,039)	5,139,606,431
股票		
买卖差价收益	-	15,837,586
债券		
利息收入	236,185,142	304,870,931
买卖差价收益	25,032,379	179,338,221
	<u>296,196,052</u>	<u>6,052,041,772</u>
<u>基金账户</u>		
基金		
分红收入	768,528,833	408,690,944
买卖差价(亏损)/收益	(485,130,175)	3,863,921,351
债券		
利息收入	31,187,961	37,978,468
买卖差价收益	23,578	17,726,057
	<u>314,610,197</u>	<u>4,328,316,820</u>

中国平安人寿保险股份有限公司

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)

四、财务报表主要项目注释(续)

12. 投资收益/(亏损)(续)

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
<u>价值增长账户</u>		
基金		
分红收入	9,768,468	12,551,881
买卖差价(亏损)/收益	(91,930,817)	69,540,721
股票		
分红收入	19	20
买卖差价收益	-	8,837,361
债券		
利息收入	54,067,184	70,246,423
买卖差价收益	10,224,443	23,086,929
债权计划、信托计划及保险公司资产管理计划		
利息收入	<u>34,795,443</u>	<u>46,830,972</u>
	<u>16,924,740</u>	<u>231,094,307</u>
<u>精选权益账户</u>		
股票		
分红收入	17,445,357	18,359,923
买卖差价(亏损)/收益	(153,288,961)	1,404,288,801
债券		
利息收入	10,073	2,528,464
买卖差价收益	3,734,224	204,150
保险公司资产管理计划		
利息收入	<u>404,000</u>	<u>2,259,726</u>
	<u>(131,695,307)</u>	<u>1,427,641,064</u>

中国平安人寿保险股份有限公司

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)

四、财务报表主要项目注释(续)

12. 投资收益/(亏损)(续)

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
<u>货币账户</u>		
基金		
分红收入	4,208,530	3,998,689
买卖差价收益	2,147,978	110,162
债券		
利息收入	71,148	1,461,425
买卖差价亏损	-	(179,660)
	<u>6,427,656</u>	<u>5,390,616</u>
<u>稳健账户</u>		
基金		
分红收入	11,891,243	16,535,591
买卖差价(亏损)/收益	(126,956,443)	193,856,252
股票		
分红收入	31	2,699,197
买卖差价(亏损)/收益	(18,931)	22,787,597
债券		
利息收入	76,547,928	88,412,010
买卖差价(亏损)/收益	(15,197,884)	60,379,695
债权计划及信托计划		
利息收入	12,098,448	14,113,200
	<u>(41,635,608)</u>	<u>398,783,542</u>

中国平安人寿保险股份有限公司

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)

四、财务报表主要项目注释(续)

12. 投资收益/(亏损)(续)

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
<u>平衡账户</u>		
基金		
分红收入	11,386,442	8,656,577
买卖差价(亏损)/收益	(6,396,921)	96,690,238
债券		
利息收入	1,644,629	2,563,614
买卖差价(亏损)/收益	(19,390)	205,651
债权计划及信托计划		
利息收入	202,000	861,567
	<u>6,816,760</u>	<u>108,977,647</u>
<u>进取账户</u>		
基金		
分红收入	71,242,600	12,383,688
买卖差价(亏损)/收益	(43,909,600)	10,235,887
股票		
分红收入	18,189	2,360,242
买卖差价(亏损)/收益	(20,921,166)	340,364,573
债券		
利息收入	311,901	-
保险公司资产管理计划		
利息收入	-	533,151
	<u>6,741,924</u>	<u>365,877,541</u>

中国平安人寿保险股份有限公司

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)

四、财务报表主要项目注释(续)

13. 公允价值变动损益

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
<u>发展账户</u>		
基金	(2,409,200,686)	803,860,778
债券	(182,226,413)	38,683,933
	<u>(2,591,427,099)</u>	<u>842,544,711</u>
 <u>基金账户</u>		
基金	(2,142,318,316)	129,100,360
债券	(32,215,150)	15,230,122
	<u>(2,174,533,466)</u>	<u>144,330,482</u>
 <u>价值增长账户</u>		
基金	809,095	445,707
股票	(53)	19
债券	(44,787,512)	38,671,453
	<u>(43,978,470)</u>	<u>39,117,179</u>
 <u>精选权益账户</u>		
基金	731,655	2,960,133
股票	(181,299,704)	277,922,977
债券	279	(508,550)
	<u>(180,567,770)</u>	<u>280,374,560</u>

中国平安人寿保险股份有限公司

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)

四、财务报表主要项目注释(续)

13. 公允价值变动损益(续)

	<u>2016 年度</u>	<u>2015 年度</u>
<u>货币账户</u>		
基金	(1,813,307)	1,506,313
债券	60,300	254,360
	<u>(1,753,007)</u>	<u>1,760,673</u>
<u>稳健账户</u>		
基金	1,717,602	474,059
股票	(3,389,603)	(9)
债券	(80,564,814)	(1,196,096)
	<u>(82,236,815)</u>	<u>(722,046)</u>
<u>平衡账户</u>		
基金	(45,472,738)	17,426,331
债券	(429,720)	321,135
保险公司资产管理计划	308,603	-
	<u>(45,593,855)</u>	<u>17,747,466</u>
<u>进取账户</u>		
基金	(20,436,254)	5,406,931
股票	(29,212,854)	(12,374,768)
债券	(751,740)	-
	<u>(50,400,848)</u>	<u>(6,967,837)</u>

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)

四、财务报表主要项目注释(续)

14. 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账户资产管理费。对于发展账户、保证账户、基金账户、价值增长账户和精选权益账户，本公司在每个估值日收取投资账户资产管理费，其最高比例为每月不超过投资账户资产最高值的0.2%，同时年率不超过2.0%。对于货币账户，本公司在每个估值日收取投资账户资产管理费，以年率计其收取的最高比例为账户资产的1.0%。对于稳健账户、平衡账户和进取账户，本公司在每个估值日收取行政管理费和资产管理费，其中行政管理费以年率计最高标准为投资账户资产的1.5%；资产管理费以年率计最高标准为投资账户资产的1.5%。

2016年度及2015年度，本公司向投资连结保险投资账户收取的投资账户资产管理费率如下(以年率计)：

	发展 账户	保证 账户	基金 账户	价值增长 账户	精选权益 账户	货币 账户	稳健 账户	平衡 账户	进取 账户
行政管理费	-	-	-	-	-	-	0.50%	0.50%	0.50%
资产管理费	1.20%	0.60%	1.20%	1.20%	1.20%	0.35%	0.50%	0.75%	1.00%
	1.20%	0.60%	1.20%	1.20%	1.20%	0.35%	1.00%	1.25%	1.50%

15. 业务及管理费

投资连结保险投资账户业务及管理费主要包括银行结算费用、托管费以及为未实现资本利得/(损失)而计提/(冲回)的税金及附加。

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)

五、投资风险

投资连结保险投资账户的投资回报可能受到多项风险因素的影响，主要包括：

- (i) 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；
- (ii) 市场风险：投资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；
- (iii) 利率风险：投资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；
- (iv) 信用风险：投资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。
- (v) 流动性风险：投资账户的流动性风险一方面来自份额持有人可随时要求赎回投资份额，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。截止 2016 年 12 月 31 日，投资账户的流动资产均大于账户价值的 5%，投资于基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产的投资余额均未超过账户价值的 75%。同时，针对本账户的特点，公司制定了相应的流动性管理方案。上述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》的规定。

六、财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于2017年3月15日决议批准。