

招商信诺人寿保险有限公司

个人投资连结寿险产品先锋 A 型独立账户、和谐 A 型独立账户、
添利 A 型独立账户、货币 A 型独立账户、锐取 A 型独立账户和
灵动 A 型独立账户

2015 年度财务报表及专项审计报告

招商信诺人寿保险有限公司

个人投资连结寿险产品先锋 A 型独立账户、和谐 A 型独立账户、
添利 A 型独立账户、货币 A 型独立账户、锐取 A 型独立账户和灵动 A 型独立账户

2015 年度财务报表及专项审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 2
资产负债表	3 - 4
投资收益表	5 - 6
净资产变动表	7 - 8
财务报表附注	9 - 19



审计报告

普华永道中天深特审字(2016)第 006 号
(第一页, 共二页)

招商信诺人寿保险有限公司董事会:

我们审计了后附的招商信诺人寿保险有限公司(以下简称“招商信诺公司”)个人投资连结寿险产品先锋 A 型独立账户、和谐 A 型独立账户、添利 A 型独立账户、货币 A 型、锐取 A 型和灵动 A 型独立账户(以下简称“独立账户”)财务报表, 包括 2015 年 12 月 31 日的资产负债表, 2015 年度的投资收益表和净资产变动表以及财务报表附注。独立账户财务报表已由招商信诺公司管理层按照财务报表附注 2 所述编制基础编制。

一、管理层对独立账户财务报表的责任

管理层负责按照附注 2 所述编制基础编制独立账户财务报表, 并负责设计、执行和维护必要的内部控制, 以使独立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独立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独立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, 以获取有关独立账户财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断, 包括对由于舞弊或错误导致的独立账户财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时, 注册会计师考虑与独立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, 以及评价独立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

审计报告(续)

普华永道中天深特审字(2016)第 006 号
(第二页, 共二页)

三、审计意见

我们认为, 招商信诺公司独立账户财务报表在所有重大方面按照附注 2 所述编制基础编制, 公允反映了招商信诺公司独立账户 2015 年 12 月 31 日的财务状况以及 2015 年度的投资收益和净资产变动情况。

四、编制基础以及对分发的限制

我们提醒独立账户财务报表使用者关注独立账户财务报表附注 2 对编制基础的说明。本报告仅作为招商信诺公司执行《投资连结保险管理暂行办法》的有关规定及公开披露招商信诺公司投资连结保险信息的要求而出具, 不得用作任何其它目的。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)
深圳分所

中国·深圳市
2016 年 4 月 8 日

注册会计师

注册会计师

周世强

郭素宏

招商信诺人寿保险有限公司

个人投资连结寿险产品 A 型独立账户
资产负债表

2015 年 12 月 31 日

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

2015 年 12 月 31 日

附注	先锋 A 型 独立账户	和谐 A 型 独立账户	添利 A 型 独立账户	货币 A 型 独立账户	锐取 A 型 独立账户	灵动 A 型 独立账户	冷静期
流动资产							
货币资金	9,728,691	600,524	2,628,409	2,093,699	14,295,903	2,453,203	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 资产	692,929,190	92,345,734	89,695,848	356,629,634	465,673,482	51,111,745	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	87,500,000	56,500,000	-
应收利息	3,431	187	1,417	451	6,542	2,239	-
应收基金红利	113,871	17,197	2,678	476,516	-	-	-
其他应收款	-	-	-	-	8,703,684	4,211,614	-
内部往来	11,684	(437,745)	939,693	(11,987,689)	(224,136)	(18,689)	11,129
资产合计	702,786,867	92,525,897	93,268,045	347,212,611	575,955,475	114,260,112	11,129
负债							
应付资产管理费	288,306	38,540	38,340	154,235	837,409	166,487	-
其他负债	24,125,264	2,135,043	1,127,163	-	25,908,308	600,463	-
负债合计	24,413,570	2,173,583	1,165,503	154,235	26,745,717	766,950	-
净资产	678,373,297	90,352,314	92,102,542	347,058,376	549,209,758	113,493,162	11,129
独立账户持有人权益							
独立账户持有人投入资金	182,615,265	18,842,499	7,618,375	221,929,261	81,099,913	101,334,053	11,129
期末累计净收益/(亏损)	74,579,781	(531,008)	13,417,968	75,922,463	468,109,845	12,159,109	-
独立账户合并转入	421,178,251	72,040,823	71,066,199	49,206,652	-	-	-
独立账户持有人权益	678,373,297	90,352,314	92,102,542	347,058,376	549,209,758	113,493,162	11,129
独立账户单位数	480,382,661.6189	79,954,221.8061	69,687,849.6002	267,947,628.1331	263,946,644.5861	55,615,156.3582	-
每一独立账户单位的净资产	1.4122	1.1301	1.3216	1.2952	2.0808	2.0407	-

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 孙勇

会计机构负责人: 罗卓斌

精算负责人: 姚立超

招商信诺人寿保险有限公司

个人投资连结寿险产品 A 型独立账户
资产负债表

2014 年 12 月 31 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

2014 年 12 月 31 日

附注	先锋 A 型 独立账户	和谐 A 型 独立账户	添利 A 型 独立账户	货币 A 型 独立账户	锐取 A 型 独立账户	灵动 A 型 独立账户	冷静期
流动资产							
货币资金	7,190,102	83,766	898,113	11,593,673	16,561,602	1,993,076	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 资产							
8 买入返售金融资产	261,930,725	16,522,639	26,765,790	456,884,293	832,339,245	26,342,040	-
9 应收利息	579	73	169	3,818	170,000,000	9,000,000	-
应投资基金红利	-	-	-	1,153,555	48,344	3,280	-
10 其他应收款	-	452,586	-	-	-	-	-
内部往来	(3,103,593)	(213,265)	(140,742)	1,406,036	13,767,374	731,003	-
11 资产合计	266,017,813	16,845,799	27,523,330	471,041,375	(7,122,389)	851,241	-
					1,025,594,176	38,920,640	-
负债							
应付资产管理费	396,166	24,916	38,250	198,994	1,493,658	47,540	-
其他负债	1,306,503	216,425	344,107	-	26,903,533	571,368	-
12 负债合计	1,702,669	241,341	382,357	198,994	28,397,191	618,908	-
净资产	264,315,144	16,604,458	27,140,973	470,842,381	997,196,985	38,301,732	-
独立账户持有人权益							
独立账户持有人投入资金	368,264,123	30,985,216	14,942,250	407,722,652	725,119,223	25,651,431	-
期末累计净收益/(亏损)	(103,948,979)	(14,380,758)	12,198,723	63,119,729	272,077,762	12,650,301	-
独立账户合并转入	-	-	-	-	-	-	-
独立账户持有人权益	264,315,144	16,604,458	27,140,973	470,842,381	997,196,985	38,301,732	-
独立账户单位数	262,864,793.4902	19,520,887.7126	18,748,768.9548	375,806,372.9516	568,365,883.2254	23,823,722.3939	-
每一独立账户单位的净资产	1.0055	0.8506	1.4476	1.2529	1.7545	1.6077	-

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 孙勇

会计机构负责人: 罗卓斌

精算负责人: 姚立超

招商信诺人寿保险有限公司

个人投资连结寿险产品 A 型独立账户 2015 年度投资收益表 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注	2015 年度					冷静期
	先锋 A 型 独立账户	和谐 A 型 独立账户	添利 A 型 独立账户	货币 A 型 独立账户	锐取 A 型 独立账户	灵动 A 型 独立账户
经营收入						
投资收益	87,302,524	1,428,611	5,791,130	15,575,309	312,461,997	4,127,033
公允价值变动收益(损失)	107,059,902	13,513,893	(4,039,412)	-	(73,869,715)	(343,846)
其他收入	(287,066)	(447,609)	226,795	-	4,137,803	19,304
	194,075,360	14,494,895	1,978,513	15,575,309	242,730,085	3,802,491
经营支出						
独立账户资产管理费及保单管理费	(4,337,461)	(356,894)	(449,982)	(2,116,981)	(13,406,216)	(1,571,005)
营业税及附加	(4,585,571)	(59,315)	(260,976)	-	(17,429,892)	(215,983)
其他支出	(6,623,568)	(228,936)	(48,310)	(655,594)	(15,861,894)	(2,506,695)
	(15,546,600)	(645,145)	(759,268)	(2,772,575)	(46,698,002)	(4,293,683)
本期净收益/(亏损)	178,528,760	13,849,750	1,219,245	12,802,734	196,032,083	(491,192)

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。



企业负责人: 孙勇



会计机构负责人: 罗卓斌



精算负责人: 姚立超

招商信诺人寿保险有限公司

个人投资连结寿险产品 A 型独立账户 2014 年度投资收益表 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

		2014 年度				
附注	先锋 A 型 独立账户	和谐 A 型 独立账户	添利 A 型 独立账户	货币 A 型 独立账户	锐取 A 型 独立账户	灵动 A 型 独立账户
经营收入						
投资收益	13 18,850,713	1,402,734	2,213,589	23,322,346	317,417,280	7,825,846
公允价值变动收益(损失)	14 31,470,605	1,002,852	5,598,500	-	84,723,998	1,963,553
其他收入	15 -	-	-	-	-	-
	50,321,318	2,405,586	7,812,089	23,322,346	402,141,278	9,789,399
经营支出						
独立账户资产管理费及保单管理费	16 (4,705,891)	(308,401)	(430,954)	(2,535,039)	(17,891,719)	(551,325)
营业税及附加	17 (594,923)	(49,471)	(67,175)	-	(17,765,672)	(437,338)
其他支出	18 (1,507,381)	(326,651)	(299,007)	(3,660,095)	(20,676,408)	(541,616)
	(6,808,195)	(684,523)	(797,136)	(6,195,134)	(56,333,799)	(1,530,279)
本期净收益	43,513,123	1,721,063	7,014,953	17,127,212	345,807,479	8,259,120

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 孙勇

会计机构负责人: 罗草斌

精算负责人: 姚立超

招商信诺人寿保险有限公司

个人投资连结寿险产品 A 型独立账户 2015 年度净资产变动表 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注	2015 年度					
	先锋 A 型 独立账户	和谐 A 型 独立账户	添利 A 型 独立账户	货币 A 型 独立账户	锐取 A 型 独立账户	灵动 A 型 独立账户
年初独立账户持有人投入资金	368,264,123	30,985,216	14,942,250	407,722,652	725,119,223	25,651,431
本年投保人投入资金	1,874,448	1,910,256	7,827,882	189,159,145	(119,178,904)	103,318,923
退出资金	(187,022,209)	(13,947,843)	(15,047,340)	(374,916,164)	(524,837,940)	(27,632,125)
风险保费	(501,097)	(105,130)	(104,417)	(36,372)	(2,466)	(4,176)
年末独立账户持有人投入资金	182,615,265	18,842,499	7,618,375	221,929,261	81,099,913	101,334,053
年初累计净(亏损)/收益	(103,948,979)	(14,380,758)	12,198,723	63,119,729	272,077,762	12,650,301
本年净收益/(亏损)	178,528,760	13,849,750	1,219,245	12,802,734	196,032,083	(491,192)
年末累计净收益/(亏损)	74,579,781	(531,008)	13,417,968	75,922,463	468,109,845	12,159,109
账户合并转入	421,178,251	72,040,823	71,066,199	49,206,652	-	-
年末净资产	678,373,297	90,352,314	92,102,542	347,058,376	549,209,758	113,493,162
						11,129

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。



企业负责人: 孙勇



会计机构负责人: 罗卓斌



精算负责人: 姚立超

招商信诺人寿保险有限公司

个人投资连结寿险产品 A 型独立账户 2014 年度净资产变动表 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注	2014 年度						冷静期
	先锋 A 型 独立账户	和谐 A 型 独立账户	添利 A 型 独立账户	货币 A 型 独立账户	锐取 A 型 独立账户	灵动 A 型 独立账户	
年初独立账户持有人投入资金	448,778,010	36,008,374	19,106,838	441,334,591	1,163,445,439	18,416,545	-
本年投保人投入资金	(4,140,392)	(46,577)	989,867	161,059,538	(118,076,488)	10,301,313	-
退出资金	(76,250,605)	(4,960,107)	(5,132,791)	(194,663,645)	(320,249,700)	(3,066,208)	-
风险保费	(122,890)	(16,474)	(21,664)	(7,832)	(28)	(219)	-
年末独立账户持有人投入资金	368,264,123	30,985,216	14,942,250	407,722,652	725,119,223	25,651,431	-
年初累计净收益/(亏损)	(147,462,102)	(16,101,821)	5,183,770	45,992,517	(73,729,717)	4,391,181	-
本年净收益	43,513,123	1,721,063	7,014,953	17,127,212	345,807,479	8,259,120	-
年末累计净收益/(亏损)	(103,948,979)	(14,380,758)	12,198,723	63,119,729	272,077,762	12,650,301	-
年末净资产	264,315,144	16,604,458	27,140,973	470,842,381	997,196,985	38,301,732	-

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。



企业负责人: 孙勇



会计机构负责人: 罗卓斌



精算负责人: 姚立超

招商信诺人寿保险有限公司

个人投资连结寿险产品 A 型独立账户

2014 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

1 投资连结保险独立账户简介

招商信诺人寿保险有限公司(以下简称“本公司”)的个人投资连结寿险产品先锋 A 型独立账户、和谐 A 型独立账户、添利 A 型独立账户和货币 A 型独立账户设立于 2007 年 8 月 1 日, 锐取 A 型独立账户设立于 2010 年 3 月 8 日, 灵动 A 型独立账户设立于 2011 年 9 月 7 日。以下合称该六个独立账户为“A 型独立账户”。

A 型独立账户是依照中华人民共和国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)颁发的《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定和招商信诺智富赢家投资连结保险(A 款)、招商信诺智富赢家投资连结保险(B 款)、招商信诺“步步为赢”II 代投资连结保险、招商信诺聚富赢家投资连结保险、招商信诺创富投资连结保险、招商信诺丰利年年投资连结保险、招商信诺丰硕年年投资连结保险、招商信诺运筹帷幄终身寿险(投资连结型)及招商信诺运筹帷幄终身寿险(B 款)(投资连结型)的有关条款设立。为了集中同类型独立账户的投资资金, 提高独立账户运作效率, 获取更好的投资机会, 切实保障客户利益, 根据《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》的相关精神, 本公司对独立账户进行整合和优化, 具体情形如下:

2015 年 7 月 11 日, 本公司对先锋 A 型独立账户和先锋 C 型独立账户进行账户合并, 合并之后先锋 C 型独立账户并入先锋 A 型独立账户。独立账户合并当天, 本公司对保单核心系统中涉及先锋 C 型独立账户的保单逐一进行账户转换, 将所有先锋 C 型独立账户截至 2015 年 7 月 11 日的账户价值全部转至先锋 A 型独立账户中, 并于账户合并日日终关闭先锋 C 型独立账户。

2015 年 9 月 10 日, 本公司对进取账户、平衡账户、稳健账户、现金增值账户、积极账户、配置账户、平稳账户、无忧账户、先锋 A 型独立账户、和谐 A 型独立账户、添利 A 型独立账户、货币 A 型独立账户、先锋 B 型独立账户、和谐 B 型独立账户、添利 B 型独立账户、货币 B 型独立账户和添利 C 型独立账户进行账户合并及变更。

- 原属于股票型投资账户的先锋 A 型独立账户、先锋 B 型独立账户、进取账户和积极账户予以合并, 合并之后仅保留先锋 A 型独立账户, 先锋 B 型独立账户、进取账户和积极账户的资产和权益将转入先锋 A 型独立账户。权益登记日日终, 先锋 B 型独立账户、进取账户和积极账户的账户价值, 按照先锋 A 型独立账户在权益登记日公布的单位净值, 折算成先锋 A 型独立账户的份额并登记份额。合并后先锋 A 型独立账户主要投资于股票型基金和混合型基金, 为积极成长类、高风险投资账户, 投资范围变更为 70%-95%投资于股票型基金和混合型基金, 5%-30%投资于现金、货币市场基金、银行存款用于备付需要。

招商信诺人寿保险有限公司

个人投资连结寿险产品 A 型独立账户

2014 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

1 投资连结保险独立账户简介(续)

- 原属于混合型投资账户的和谐 A 型独立账户、和谐 B 型独立账户、平衡账户和配置账户予以合并, 合并之后仅保留和谐 A 型独立账户, 和谐 B 型独立账户、平衡账户和配置账户的资产和权益将转入和谐 A 型独立账户。权益登记日日终, 和谐 B 型独立账户、平衡账户和配置账户的账户价值, 按照和谐 A 型独立账户在权益登记日公布的单位净值, 折算成和谐 A 型独立账户的份额并登记份额。合并后和谐 A 型独立账户主要投资于混合型基金, 为稳健成长类、中高风险投资账户, 投资范围变更为 50%-95%投资于混合型基金, 5%-50%投资于现金、货币市场基金、银行存款用于备付需要。
- 原属于债券型投资账户的添利 A 型独立账户、添利 B 型独立账户、添利 C 型独立账户、稳健账户和平稳账户予以合并, 合并之后仅保留添利 A 型独立账户, 添利 B 型独立账户、添利 C 型独立账户、稳健账户和平稳账户的资产和权益将转入添利 A 型独立账户。权益登记日日终, 添利 B 型独立账户、添利 C 型独立账户、稳健账户和平稳账户的账户价值, 按照添利 A 型独立账户在权益登记日公布的单位净值, 折算成添利 A 型独立账户的份额并登记份额。合并后添利 A 型独立账户主要投资于债券型基金, 为稳健成长类、中低风险投资账户, 投资范围变更为 70%-95%投资于债券型基金, 5%-30%投资于现金、货币市场基金、银行存款用于备付需要。
- 原属于货币型投资账户的货币 A 型独立账户、货币 B 型独立账户、现金增值账户和无忧账户予以合并, 合并之后仅保留货币 A 型独立账户, 货币 B 型独立账户、现金增值账户和无忧账户的资产和权益将转入货币 A 型独立账户。权益登记日日终, 货币 B 型独立账户、现金增值账户和无忧账户的账户价值, 按照货币 A 型独立账户在权益登记日公布的单位净值, 折算成货币 A 型独立账户的份额并登记份额。合并后货币 A 型独立账户未进行账户变更, 主要投资于货币型基金, 为平稳收益类、低风险投资账户, 投资范围为 95%-100%投资于货币型基金, 0%-5%投资于现金、货币市场基金、银行存款用于备付需要。

独立账户合并当天, 本公司对保单核心系统中涉及投资账户的保单逐一进行账户转换, 将所有被合并独立账户截至 2015 年 9 月 10 日的账户价值全部转至新的独立账户中, 并于账户合并日日终关闭所有被合并独立账户。

A 型独立账户由本公司财务部负责管理和核算。A 型独立账户主要投资于银行存款、依法在中华人民共和国(以下简称“中国”)公开发行上市的证券投资基金及中国保监会允许投资的其他金融工具。

招商信诺人寿保险有限公司

个人投资连结寿险产品 A 型独立账户

2014 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

1 投资连结保险独立账户简介(续)

先锋 A 型独立账户：遴选优质股票型和混合型基金、追求长期的独立账户增值。

和谐 A 型独立账户：遴选优质混合型基金、追求当期收益和长期资本增值相平衡。

添利 A 型独立账户：遴选优质债券型基金、追求较高水平和稳定的当期收益。

货币 A 型独立账户：遴选优质货币型开放式基金，追求其他类型开放式基金而言更高层次的本金安全和投资风险水平相适应的当期收益。

锐取 A 型独立账户：遴选优质股票、股票型基金和混合性基金、债券、现金及现金等价物等不同类型金融资产上灵活配置、精选券种，捕捉不同市场不同阶段中的不同投资机会，以追求账户资产的中长期稳健增值。

灵动 A 型独立账户：遴选优质股票、股票型基金和混合性基金、债券、现金及现金等价物等不同类型金融资产上灵活配置、精选券种，捕捉不同市场不同阶段中的不同投资机会，以追求账户资产的中长期稳健增值。

本账户的投资回报可能受到政治经济风险、市场风险、利率风险、通货膨胀等多项风险因素的影响，但股票市场风险、债券市场风险和基金市场风险是影响本账户投资回报的主要风险。

2 财务报表编制基准

本独立账户的财务报表是根据国家颁布的《保险公司投资连结产品等业务会计处理规定》、《投资连结保险精算规定》和以下会计政策编制的。

3 重要会计政策

(a) 会计年度

本独立账户的会计年度为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

(b) 记账本位币

本独立账户以人民币为记账本位币。

招商信诺人寿保险有限公司

个人投资连结寿险产品 A 型独立账户

2014 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

3 主要会计政策(续)

(c) 记账基础和计价原则

本独立账户会计核算以权责发生制为记账基础；除开放式证券投资基金投资按公告的基金单位净值在账户计价日进行调整外，其余均以历史成本为计价原则。如果发生资产减值，则计提相应的资产减值准备。

(d) 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

(e) 金融资产

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、贷款和应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产的分类取决于本独立账户对金融资产的持有意图和持有能力。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产。本独立账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产为在各基金管理公司及代理机构交易的证券投资基金和股票。

证券投资基金投资按估值日公告的基金单位净值进行估值和调整，调整结果计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金红利以及在处置时产生的处置损益，计入当期损益；出售时成本按移动加权平均法计算。开放式基金在封闭期内的，以取得时的实际成本估值。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产于本公司成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。取得时发生的相关交易费用直接计入当期损益。当金融资产收取现金流量的合同权利已终止或与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移至转入方的，终止确认该金融资产。

贷款和应收款项

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，包括各项应收款项等。

招商信诺人寿保险有限公司

个人投资连结寿险产品 A 型独立账户

2014 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

3 主要会计政策(续)

(e) 金融资产(续)

买入返售和卖出回购金融资产

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。

(f) 金融负债

金融负债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负债和其他金融负债。本独立账户的金融负债主要为其他金融负债，包括应付款项等。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

(g) 收入的确认

经营收入主要包括投资收益、公允价值变动损益和其他收入。

投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入以及除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失，减去相关的投资费用。

其他收入

其他收入主要为本独立账户的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动损失部分所转回的营业税金。转回金额以将其他负债中以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中同一大类金融商品估值增值部分预提的营业税金减至零为限。

招商信诺人寿保险有限公司

个人投资连结寿险产品 A 型独立账户

2014 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 投资组合

A 型独立账户按照中国保监会《关于重新修订保险公司投资证券投资基金管理暂行办法的通知》、《投资连结保险管理暂行办法》及投资连结保险合同中有关资产组合比例的规定进行投资。A 型独立账户主要投资于依法在中国公开发行上市的证券投资基金及中国保监会允许投资的其他金融工具，并将遵守中国保监会规定的其他限制。

先锋 A 型独立账户：70%-95%投资于股票型和混合型基金，5%-30%投资于现金、货币市场基金、银行存款用于备付需要。

和谐 A 型独立账户：50%-95%投资于混合型基金，5%-50%投资于现金、货币市场基金、银行存款用于备付需要。

添利 A 型独立账户：70%-95%投资于债券型基金，5%-30%投资于现金、货币市场基金、银行存款用于备付需要。

货币 A 型独立账户：95%-100%投资于货币型开放式基金，0%-5%以现金、银行存款方式存放用于备付需要。

锐取 A 型独立账户：股票、股票型基金和混合型基金 $\geq 50\%$ ；现金、固定收益金融工具和债券型基金 0%-50%。

灵动 A 型独立账户：股票、股票型基金和混合型基金 $\geq 20\%$ ；现金、固定收益金融工具和债券型基金 0%-80%。

5 风险保费

风险保费为本公司承担风险保额收取的费用。风险保费按保险合同签发(首期)或保险合同生效日的每月对应日(续期)最近的评估日按该评估日的投资单位价格，以扣除投资单位数的方式从个人投资账户中扣除。

6 主要税项

本独立账户之证券投资收益适用营业税，税率为 5%。

招商信诺人寿保险有限公司

个人投资连结寿险产品 A 型独立账户
2014 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

7 冷静期

冷静期为独立账户持有人投入但尚未进入独立账户的资金。

8 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本独立账户的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产明细情况如下:

独立账户	2015 年 12 月 31 日			2014 年 12 月 31 日		
	证券投资	证券投资	合计	证券投资	证券投资	合计
	基金/股票	基金/股票		基金/股票	基金/股票	
	-成本	-估值增值		-成本	-估值增值	
先锋 A 型	487,583,557	205,345,633	692,929,190	249,223,951	12,706,774	261,930,725
和谐 A 型	79,335,558	13,010,176	92,345,734	13,543,434	2,979,205	16,522,639
添利 A 型	79,255,717	10,440,131	89,695,848	21,822,989	4,942,801	26,765,790
货币 A 型	356,629,634	-	356,629,634	456,884,293	-	456,884,293
锐取 A 型	435,007,532	30,665,950	465,673,482	727,803,580	104,535,665	832,339,245
灵动 A 型	49,330,901	1,780,844	51,111,745	24,217,350	2,124,690	26,342,040

9 买入返售金融资产

	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	独立账户	独立账户	独立账户	独立账户
	锐取 A 型	灵动 A 型	锐取 A 型	灵动 A 型
政府债券回购	87,500,000	56,500,000	170,000,000	9,000,000

招商信诺人寿保险有限公司

个人投资连结寿险产品 A 型独立账户
2014 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

10 其他应收款

	2015 年 12 月 31 日		
	独立账户 和谐 A 型	独立账户 锐取 A 型	独立账户 灵动 A 型
存出保证金	-	8,703,684	4,211,614
清算交收款	-	-	-
合计	-	8,703,684	4,211,614

	2014 年 12 月 31 日		
	独立账户 和谐 A 型	独立账户 锐取 A 型	独立账户 灵动 A 型
存出保证金	-	13,767,374	-
清算交收款	452,586	-	731,003
合计	452,586	13,767,374	731,003

11 内部往来

内部往来主要为需于 2015 年 12 月 31 日评估后划出/划入投资连结保险独立账户的资金。

招商信诺人寿保险有限公司

个人投资连结寿险产品 A 型独立账户
2014 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

12 其他负债

	2015 年 12 月 31 日				
	独立账户 先锋 A 型	独立账户 和谐 A 型	独立账户 添利 A 型	独立账户 锐取 A 型	独立账户 灵动 A 型
应交税金	24,125,264	2,135,043	1,127,163	19,147,185	315,711
清算交收款	-	-	-	6,761,123	284,752
合计	24,125,264	2,135,043	1,127,163	25,908,308	600,463

	2014 年 12 月 31 日				
	独立账户 先锋 A 型	独立账户 和谐 A 型	独立账户 添利 A 型	独立账户 锐取 A 型	独立账户 灵动 A 型
应交税金	1,306,503	216,425	344,107	17,281,386	453,193
清算交收款	-	-	-	9,622,147	118,175
合计	1,306,503	216,425	344,107	26,903,533	571,368

13 投资收益

本独立账户投资收益明细如下:

	2015 年度			2014 年度		
	证券投资基金/ 利息收入 股票收益 合计			证券投资基金/ 利息收入 股票收益 合计		
独立账户						
先锋 A 型	341,638	86,960,886	87,302,524	86,831	18,763,882	18,850,713
和谐 A 型	41,102	1,387,509	1,428,611	12,093	1,390,641	1,402,734
添利 A 型	30,680	5,760,450	5,791,130	3,197	2,210,392	2,213,589
货币 A 型	124,414	15,450,895	15,575,309	86,837	23,235,509	23,322,346
锐取 A 型	2,247,271	310,214,726	312,461,997	744,588	316,672,692	317,417,280
灵动 A 型	610,373	3,516,660	4,127,033	34,666	7,791,180	7,825,846

14 公允价值变动收益/(损失)

本独立账户的公允价值变动收益/(损失)主要为本年度未实现的证券投资基金/股票投资收益/(损失)。

招商信诺人寿保险有限公司

个人投资连结寿险产品 A 型独立账户

2014 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

15 其他收入

其他收入主要为本独立账户的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动损失部分所转回的营业税金及附加。转回金额以将其他负债中以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中同一大类金融商品估值增值部分预提的营业税金减至零为限。

16 独立账户资产管理费和保单管理费

独立账户合并和变更前，先锋 A 型独立账户、和谐 A 型独立账户、添利 A 型独立账户、锐取 A 型独立账户和灵动 A 型独立账户资产管理费率年费率为 1.75%，货币 A 型独立账户资产管理费率年费率为 0.5%。独立账户合并和变更后，锐取 A 型独立账户和灵动 A 型独立账户资产管理费率年费率为 1.75%，先锋 A 型独立账户、和谐 A 型独立账户、添利 A 型独立账户和货币 A 型独立账户资产管理费率年费率为 0.5%。资产管理费以每日投资账户资产的评估价值为基数计算，于每个评估日从投资账户价值内扣除。

智富赢家投资连结保险(A 款)、智富赢家投资连结保险(B 款)及运筹帷幄终身寿险(投资连结型)及招商信诺运筹帷幄终身寿险(B 款)(投资连结型)无保单管理费。“步步为赢”II 代投资连结保险、聚富赢家投资连结保险、创富投资连结保险、丰利年年投资连结保险和丰硕年年投资连结保险保单管理费为每月每户 6 元。保单管理费按保险合同签发(首期)或保险合同生效日的每月对应日(续期)的下一评估日按该评估日的投资单位价格，以扣除投资单位数的方式从个人投资账户中扣除。

本独立账户资产管理费和保单管理费列示如下：

	2015 年度			2014 年度		
	独立账户 资产管理费	保单管理费	合计	独立账户 资产管理费	保单管理费	合计
独立账户						
先锋 A 型	4,226,862	110,599	4,337,461	4,660,880	45,011	4,705,891
和谐 A 型	336,663	20,231	356,894	302,122	6,279	308,401
添利 A 型	431,341	18,641	449,982	423,974	6,980	430,954
货币 A 型	2,025,631	91,350	2,116,981	2,398,249	136,790	2,535,039
锐取 A 型	13,220,104	186,112	13,406,216	17,562,569	329,150	17,891,719
灵动 A 型	1,559,524	11,481	1,571,005	547,354	3,971	551,325

招商信诺人寿保险有限公司

个人投资连结寿险产品 A 型独立账户

2014 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

17 营业税金及附加

营业税金及附加反映的是本独立账户投资于开放式证券投资基金、股票、债券等之已实现投资损益所计提的营业税金及堤围费，和以本年度已缴纳的营业税金为基数计提的城建税和教育费附加。

18 其他支出

	2015 年度					
	先锋 A 型 独立账户	和谐 A 型 独立账户	添利 A 型 独立账户	货币 A 型 独立账户	锐取 A 型 独立账户	灵动 A 型 独立账户
赎回手续费	887,438	225,333	38,541	21,467	14,998,073	2,018,245
退保手续费	953	-	895	609,327	863,821	488,450
基金转换手续费支出	27,245	3,603	8,874	24,800	-	-
公允价值变动收益营业税金	5,707,932	-	-	-	-	-
合计	6,623,568	228,936	48,310	655,594	15,861,894	2,506,695

	2014 年度					
	先锋 A 型 独立账户	和谐 A 型 独立账户	添利 A 型 独立账户	货币 A 型 独立账户	锐取 A 型 独立账户	灵动 A 型 独立账户
赎回手续费	661,837	270,570	22,076	9,874	8,088,312	388,064
退保手续费	133,964	-	-	3,650,221	7,844,435	43,560
基金转换手续费支出	-	-	-	-	-	-
公允价值变动收益营业税金	711,580	56,081	276,931	-	4,743,661	109,992
合计	1,507,381	326,651	299,007	3,660,095	20,676,408	541,616