

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

2016 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

2016 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 - 18

审计报告

普华永道中天深特审字(2017)第 026 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 2016 年 12 月 31 日的资产负债表, 2016 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。

审计报告(续)

普华永道中天深特审字(2017)第 026 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 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 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《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



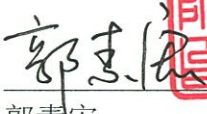
注册会计师


周世强



中国·深圳市
2017 年 4 月 10 日

注册会计师


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

2016 年 12 月 31 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

2016 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
流动资产						
货币资金	4,781,481	541,438	2,622,187	1,339,522	12,272,603	5,288,675
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 资产						
买入返售金融资产	545,804,894	76,578,502	80,740,102	236,245,936	213,756,183	49,676,876
应收利息	1,987	949	854	-	130,000,000	48,000,000
应收基金红利	70,164	3,637	15,662	-	145,148	170,373
其他应收款	-	-	-	253,403	-	-
内部往来	(935,709)	(617,748)	(292,618)	-	6,169,500	3,232,406
资产合计	549,722,817	76,506,778	83,086,187	(6,123,301)	(198,929)	41,160
				231,715,560	362,144,505	106,409,490
						261,829
负债						
应付资产管理费	235,632	33,129	35,423	102,060	543,836	159,461
其他负债	682,691	193,688	53,920	-	3,060,435	1,085,602
负债合计	918,323	226,817	89,343	102,060	3,604,271	1,245,063
净资产	548,804,494	76,279,961	82,996,844	231,613,500	358,540,234	105,164,427
						261,829
独立账户持有人权益						
独立账户持有人投入资金	3,234,220	(65,246,120)	(19,493,783)	136,865,849	(32,503,882)	95,882,166
期末累计净收益/(亏损)	545,570,274	141,526,081	102,490,627	94,747,651	391,044,116	9,282,261
独立账户持有人权益	548,804,494	76,279,961	82,996,844	231,613,500	358,540,234	105,164,427
						261,829
独立账户单位数	434,133,321.3537	73,994,555.6269	62,577,573.7094	174,786,763.0817	200,854,838.0280	52,684,062.1745
						-
每一独立账户单位的净资产	1.2641	1.0309	1.3263	1.3251	1.7851	1.9961
						-

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 赖军


会计机构负责人: 罗卓斌


精算临时负责人: 罗卓斌


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: 赖军



会计机构负责人: 罗卓斌

精算临时负责人: 蔡明

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
2016 年度投资收益表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2016 年度					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	13	117,406,450	1,937,485	9,787,268	8,106,148	(40,999,972)	940,871
公允价值变动收益/(损失)	14	(193,967,457)	(9,782,040)	(9,541,473)	-	(27,824,903)	(1,099,943)
其他收入	15	11,499,355	728,570	584,647	-	1,717,293	99,727
		(65,061,652)	(7,115,985)	830,442	8,106,148	(67,107,582)	(59,345)
经营支出							
独立账户资产管理费及保单管理费	16	(3,113,655)	(443,911)	(477,743)	(1,515,079)	(7,470,055)	(1,838,246)
税金及附加	17	(1,557,682)	-	(77,180)	-	(20,698)	(19,818)
其他支出	18	(1,562,843)	(448,406)	(31,982)	(256,532)	(2,467,394)	(959,439)
		(6,234,180)	(892,317)	(586,905)	(1,771,611)	(9,958,147)	(2,817,503)
本期净收益/(亏损)		(71,295,832)	(8,008,302)	243,537	6,334,537	(77,065,729)	(2,876,848)

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。



企业负责人: 賴軍



会计机构负责人: 罗卓斌

精算临时负责人: 蔡廉

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					
		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							冷静期
投资收益	13	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)	14	107,059,902	13,513,893	(4,039,412)	-	(73,869,715)	(343,846)
其他收入	15	(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	16	(4,337,461)	(356,894)	(449,982)	(2,116,981)	(13,406,216)	(1,571,005)
营业税金及附加	17	(4,585,571)	(59,315)	(260,976)	-	(17,429,892)	(215,983)
其他支出	18	(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: 賴軍



会计机构负责人: 罗卓斌

精算临时负责人: 蔡康和

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
2016 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	2016 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	61,507,191	(59,182,069)	(10,144,547)	258,645,261	81,099,913	101,334,053
本期投保人投入资金-退出资金	(57,038,879)	(5,778,882)	(9,073,183)	(121,689,841)	(113,599,853)	(5,433,128)
风险保费	(1,234,092)	(285,169)	(276,053)	(89,571)	(3,942)	(18,759)
年末独立账户持有人投入资金	3,234,220	(65,246,120)	(19,493,783)	136,865,849	(32,503,882)	95,882,166
年初累计净(亏损)/收益	616,866,106	149,534,383	102,247,090	88,413,114	468,109,845	12,159,109
本年净收益/(亏损)	(71,295,832)	(8,008,302)	243,537	6,334,537	(77,065,729)	(2,876,848)
年末累计净收益/(亏损)	545,570,274	141,526,081	102,490,627	94,747,651	391,044,116	9,282,261
年末净资产	548,804,494	76,279,961	82,996,844	231,613,500	358,540,234	105,164,427
						261,829

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 赖军



会计机构负责人: 罗卓斌



精算临时负责人: 蔡席桐

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
年初累计净收益/(亏损)	(103,948,979)	(14,380,758)	12,198,723	63,119,729	272,077,762	12,650,301
本年净收益	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: 赖军



会计机构负责人: 罗卓斌

精算临时负责人: 蔡康

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

2016 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“步步为赢”投资连结保险、招商信诺趸缴型“步步为赢”投资连结保险、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)、招商信诺智富赢家投资连结保险(C 款)、招商信诺智富赢家投资连结保险(D 款)、招商信诺“步步为赢”II 代投资连结保险、招商信诺智汇赢家投资连结保险(A 款)、招商信诺智汇赢家投资连结保险(B 款)、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、招商信诺轻松赢投资连结保险、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)和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。

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。

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。

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 2016 年度财务报表附注 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

2 财务报表编制基准

本独立账户的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 3 主要会计政策，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。

本独立账户的财务报表以独立账户持续经营为基础列报，公允反映了独立账户于 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的投资收益和净资产变动情况。

本公司将下述附注 3 所列示的主要会计政策在本独立账户财务报表所涵盖的各会计期间中一贯地采用。

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。

(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。

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
2016 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

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。

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。

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
2016 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)

(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
2016 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于 2016 年 1 月至 4 月适用营业税, 税率为 5%; 于 2016 年 5 月 1 日后适用于增值税, 税率为 6%。

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
2016 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	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	证券投资 基金/股票	证券投资 基金/股票	合计	证券投资 基金/股票	证券投资 基金/股票	合计
	-成本	-估值增值		-成本	-估值增值	
先锋 A 型	533,744,026	12,060,868	545,804,894	487,583,557	205,345,633	692,929,190
和谐 A 型	73,156,678	3,421,824	76,578,502	79,335,558	13,010,176	92,345,734
添利 A 型	79,787,524	952,578	80,740,102	79,255,717	10,440,131	89,695,848
货币 A 型	236,245,936	-	236,245,936	356,629,634	-	356,629,634
锐取 A 型	210,744,673	3,011,510	213,756,183	435,007,532	30,665,950	465,673,482
灵动 A 型	48,955,121	721,755	49,676,876	49,330,901	1,780,844	51,111,745

9 买入返售金融资产

	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	独立账户 锐取 A 型	独立账户 灵动 A 型	独立账户 锐取 A 型	独立账户 灵动 A 型
政府债券回购	130,000,000	48,000,000	87,500,000	56,500,000

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
2016 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

	2016 年 12 月 31 日	
	独立账户 锐取 A 型	独立账户 灵动 A 型
存出保证金	6,169,500	3,232,406
	2015 年 12 月 31 日	
	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

11 内部往来

内部往来主要为需于 2016 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。

12 其他负债

	2016 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
待转销项税额	682,691	193,688	53,920	170,463	40,854
清算交收款	-	-	-	2,889,972	1,044,748
合计	682,691	193,688	53,920	3,060,435	1,085,602
	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

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
2016 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

13 投资收益

本独立账户投资收益明细如下：

	2016 年度			2015 年度		
	证券投资基金/		合计	证券投资基金/		合计
	利息收入	股票收益		利息收入	股票收益	
独立账户						
先锋 A 型	125,403	117,281,047	117,406,450	341,638	86,960,886	87,302,524
和谐 A 型	38,886	1,898,599	1,937,485	41,102	1,387,509	1,428,611
添利 A 型	30,302	9,756,966	9,787,268	30,680	5,760,450	5,791,130
货币 A 型	11,026	8,095,122	8,106,148	124,414	15,450,895	15,575,309
锐取 A 型	354,755	(41,354,727)	(40,999,972)	2,247,271	310,214,726	312,461,997
灵动 A 型	183,465	757,406	940,871	610,373	3,516,660	4,127,033

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)。

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。

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 2016 年度财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

16 独立账户资产管理费和保单管理费

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年费率为 0.5%，锐取 A 型独立账户和灵动 A 型独立账户资产管理费年费率为 1.75%。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。

招商信诺趸缴型步步为赢投资连结保险、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)、招商信诺轻松赢投资连结保险、招商信诺智富赢家投资连结保险(C 款)、招商信诺智富赢家投资连结保险(D 款)、招商信诺智汇赢家投资连结保险(A 款)、招商信诺智汇赢家投资连结保险(B 款)、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)无保单管理费。招商信诺“步步为赢”投资连结保险、招商信诺步步为赢 II 代投资连结保险、招商信诺创富投资连结保险、招商信诺聚富赢家投资连结保险、招商信诺丰利年年投资连结保险和招商信诺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：

	2016 年度			2015 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	2,877,016	236,639	3,113,655	4,226,862	110,599	4,337,461
和谐 A 型	397,134	46,777	443,911	336,663	20,231	356,894
添利 A 型	435,818	41,925	477,743	431,341	18,641	449,982
货币 A 型	1,441,391	73,688	1,515,079	2,025,631	91,350	2,116,981
锐取 A 型	7,343,725	126,330	7,470,055	13,220,104	186,112	13,406,216
灵动 A 型	1,824,141	14,105	1,838,246	1,559,524	11,481	1,571,005

17 税金及附加

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及增值税金为基数计提的城建税和教育费附加。

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
2016 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

18 其他支出

	2016 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
营业费用(交易手续费)	1,532,426	443,932	9,028	11,387	2,461,721	786,434
退保手续费	3,446	-	6,245	223,203	5,673	173,005
基金转换手续费支出	26,971	4,474	16,709	21,942	-	-
合计	1,562,843	448,406	31,982	256,532	2,467,394	959,439

	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
营业费用(交易手续费)	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

19 投资风险

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：

- (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：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；
- (iii) 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；
- (iv) 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。
- (v) 流动性风险：独立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。截止 2016 年 12 月 31 日，独立账户的流动资产均大于账户价值的 5%。同时，针对本账户的特点，本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。