

汇丰人寿保险有限公司

2015 年度投资连结保险投资账户财务报表



专项审计报告

普华永道中天特审字(2016)第 1163 号
(第一页, 共二页)

汇丰人寿保险有限公司董事会:

我们审计了后附的汇丰人寿保险有限公司(以下简称“贵公司”)投资连结保险投资账户财务报表,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投资连结保险投资账户财务报表附注(以下简称“财务报表”)。财务报表已由贵公司管理层按照财务报表附注 2 所述的编制基础编制。

一、管理层对财务报表的责任

管理层负责按照财务报表附注 2 所述的编制基础编制财务报表,并负责设计、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。

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(2016)第 1163 号
(第二页, 共二页)

三、 审计意见

我们认为, 贵公司财务报表在所有重大方面按照财务报表附注 2 所述的编制基础编制, 公允反映了贵公司投资连结保险投资账户 2015 年 12 月 31 日的财务状况以及 2015 年度的投资收益及净资产变动情况。

四、 编制基础以及对分发和使用的限制

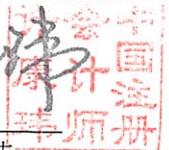
我们提醒财务报表使用者关注财务报表附注 2 对编制基础的说明。本报告仅作为贵公司执行《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》的有关规定及公开披露贵公司投资连结保险信息的要求而出具, 不得用作任何其他目的。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海

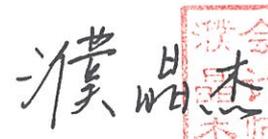
2016 年 3 月 31 日

注册会计师



许康玮

注册会计师



濮晶杰

汇丰人寿保险有限公司
投资连结保险投资账户
资产负债表
2015年12月31日
(金额单位：人民币元)

	附注	2015年				合计
		稳健成长 投资账户	平衡增长 投资账户	积极进取 投资账户	汇锋进取 投资账户	
资产						
货币资金	4	3,597,856	5,005,280	4,341,617	42,334,737	55,279,490
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	5	702,329,742	85,079,248	122,557,001	419,760,665	1,329,726,656
其他应收款		567,081	176,610	118,160	2,134,178	2,996,029
资产总计		706,494,679	90,261,138	127,016,778	464,229,580	1,388,002,175
负债及投连账户持有人权益						
负债						
其他应付款		3,990,533	1,787,423	3,904,607	16,686,330	26,368,893
负债合计		3,990,533	1,787,423	3,904,607	16,686,330	26,368,893
投连账户持有人权益						
保单持有人投入资金		661,053,837	64,579,611	83,055,013	198,340,930	1,007,029,391
投资账户累计净收益		41,450,309	23,894,104	40,057,158	249,202,320	354,603,891
投连账户持有人权益合计		702,504,146	88,473,715	123,112,171	447,543,250	1,361,633,282
负债及投连账户持有人权益总计		706,494,679	90,261,138	127,016,778	464,229,580	1,388,002,175

此财务报表已于2016年3月31日获董事会批准。



高志熙
总经理

雷浩然
财务负责人



(公司盖章)

刊载于第9页至第15页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

汇丰人寿保险有限公司
 投资连结保险投资账户
 资产负债表(续)
 2014年12月31日
 (金额单位:人民币元)

	附注	2014年				合计
		稳健成长 投资账户	平衡增长 投资账户	积极进取 投资账户	汇锋进取 投资账户	
资产						
货币资金	4	6,464,906	5,738,604	4,270,292	25,484,784	41,958,586
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	5	358,464,910	69,659,439	86,026,118	264,237,391	778,387,858
其他应收款		4,736,877	17,074	875,955	208,578	5,838,484
资产总计		369,666,693	75,415,117	91,172,365	289,930,753	826,184,928
负债及投连账户持有人权益						
负债						
其他应付款		1,475,693	746,177	1,310,747	12,610,395	16,143,012
负债合计		1,475,693	746,177	1,310,747	12,610,395	16,143,012
投连账户持有人权益						
种子基金		-	2,000,000	-	-	2,000,000
保单持有人投入资金		356,939,269	66,488,531	82,902,766	204,643,509	710,974,075
投资账户累计净收益		11,251,731	6,180,409	6,958,852	72,676,849	97,067,841
投连账户持有人权益合计		368,191,000	74,668,940	89,861,618	277,320,358	810,041,916
负债及投连账户持有人权益总计		369,666,693	75,415,117	91,172,365	289,930,753	826,184,928

刊载于第9页至第15页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

汇丰人寿保险有限公司
投资连结保险投资账户
投资收益表
2015 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	2015 年				合计
		稳健成长 投资账户	平衡增长 投资账户	积极进取 投资账户	汇锋进取 投资账户	
收益						
证券投资净收益		24,960,034	4,016,365	5,719,420	228,094,025	262,789,844
公允价值变动收益		13,163,268	16,323,260	31,539,976	(31,337,605)	29,688,899
银行存款利息收入		130,136	61,285	84,089	626,708	902,218
费用						
投资账户资产管理费	6	(7,003,726)	(1,611,547)	(2,201,800)	(9,252,910)	(20,069,983)
投资收益税金支出		(1,039,367)	(1,075,349)	(2,042,591)	(11,604,635)	(15,761,942)
其他费用		(11,767)	(319)	(788)	(112)	(12,986)
净收益		30,198,578	17,713,695	33,098,306	176,525,471	257,536,050
加：年初累计净收益		11,251,731	6,180,409	6,958,852	72,676,849	97,067,841
年末累计净收益		41,450,309	23,894,104	40,057,158	249,202,320	354,603,891

刊载于第 9 页至第 15 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

汇丰人寿保险有限公司
 投资连结保险投资账户
 投资收益表（续）
 2014 年度
 （金额单位：人民币元）

	附注	2014 年				合计
		稳健成长 投资账户	平衡增长 投资账户	积极进取 投资账户	汇锋进取 投资账户	
收益						
证券投资净收益		4,626,672	4,019,500	5,346,753	49,975,575	63,968,500
公允价值变动收益		9,654,135	5,249,750	10,872,728	29,811,588	55,588,201
银行存款利息收入		33,463	31,972	51,125	247,903	364,463
费用						
投资账户资产管理费	6	(2,200,676)	(789,523)	(1,354,752)	(4,111,662)	(8,456,613)
投资收益税金支出		(527,368)	(425,608)	(683,568)	(4,651,005)	(6,287,549)
其他费用		(8,201)	(977)	(692)	(64)	(9,934)
净收益		11,578,025	8,085,114	14,231,594	71,272,335	105,167,068
加：年初累计净(损失)/ 收益		(326,294)	(1,904,705)	(7,272,742)	1,404,514	(8,099,227)
年末累计净收益		11,251,731	6,180,409	6,958,852	72,676,849	97,067,841

刊载于第 9 页至第 15 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

汇丰人寿保险有限公司
 投资连结保险投资账户
 净资产变动表
 2015 年度
 (金额单位：人民币元)

	2015 年				合计
	稳健成长 投资账户	平衡增长 投资账户	积极进取 投资账户	汇锋进取 投资账户	
于 2015 年 1 月 1 日净资产余额	368,191,000	74,668,940	89,861,618	277,320,358	810,041,916
本年增减变动金额					
种子基金赎回资金	-	(2,000,000)	-	-	(2,000,000)
投保人投入资金	413,331,179	22,843,340	29,463,769	65,346,836	530,985,124
投保人赎回资金	(109,187,996)	(24,736,536)	(29,334,618)	(71,831,383)	(235,090,533)
保险公司收取费用	(16,812)	(4,780)	(14,325)	(13,438)	(49,355)
投资单位价差	(11,803)	(10,944)	37,421	195,406	210,080
净收益	30,198,578	17,713,695	33,098,306	176,525,471	257,536,050
于 2015 年 12 月 31 日净资产余额	702,504,146	88,473,715	123,112,171	447,543,250	1,361,633,282
投资单位数					
于 2015 年 1 月 1 日	353,184,682	72,044,123	91,702,459	182,634,192	
于 2015 年 12 月 31 日	632,749,318	65,119,310	86,796,758	190,278,424	
每一投资账户单位的净资产					
于 2015 年 1 月 1 日	1.04249	1.03644	0.97993	1.51845	
于 2015 年 12 月 31 日	1.11025	1.35865	1.41840	2.35205	

刊载于第 9 页至第 15 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

汇丰人寿保险有限公司
 投资连结保险投资账户
 净资产变动表(续)
 2014 年度
 (金额单位：人民币元)

	2014 年				合计
	稳健成长 投资账户	平衡增长 投资账户	积极进取 投资账户	汇锋进取 投资账户	
于 2014 年 1 月 1 日净资产余额	101,591,940	36,502,525	63,823,178	131,601,417	333,519,060
本年增减变动金额					
种子基金赎回资金	-	-	-	(4,000,000)	(4,000,000)
投保人投入资金	272,349,114	35,039,368	28,823,428	106,336,520	442,548,430
投保人赎回资金	(17,313,106)	(4,951,010)	(17,081,097)	(27,820,873)	(67,166,086)
保险公司收取费用	(8,266)	(7,631)	(14,624)	(3,238)	(33,759)
投资单位价差	(6,707)	574	79,139	(65,803)	7,203
净收益	11,578,025	8,085,114	14,231,594	71,272,335	105,167,068
于 2014 年 12 月 31 日净资产余额	368,191,000	74,668,940	89,861,618	277,320,358	810,041,916
投资单位数					
于 2014 年 1 月 1 日	104,369,077	41,404,441	79,002,625	113,978,841	
于 2014 年 12 月 31 日	353,184,682	72,044,123	91,702,459	182,634,192	
每一投资账户单位的净资产					
于 2014 年 1 月 1 日	0.97340	0.88161	0.80787	1.15462	
于 2014 年 12 月 31 日	1.04249	1.03644	0.97993	1.51845	

刊载于第 9 页至第 15 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

汇丰人寿保险有限公司
投资连结保险投资账户
财务报表附注
(金额单位：人民币元)

1 投资连结保险投资账户简介

汇丰人寿保险有限公司（以下简称“本公司”）的汇丰投资连结保险投资账户（以下简称“投资连结账户”）是依照中国保险监督管理委员会（以下简称“中国保监会”）颁布的《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》和本公司投资连结账户的有关条款设立。投资连结账户由本公司管理并进行独立核算。投资连结账户的投资渠道为银行存款、债券、中国依法公开发行上市的证券投资基金、股票及中国保监会允许投资的其他金融工具。

经中国保监会批准，本公司于2009年10月15日设立稳健成长投资账户、平衡增长投资账户和积极进取投资账户，自2010年2月1日起投入运作；及于2012年2月15日设立汇锋进取投资账户，自2012年5月21日起投入运作。

本公司对于投资连结账户的管理符合《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》的要求。

2 编制基础

本公司投资连结账户财务报表（以下简称“财务报表”）是根据中国保监会颁布的《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》的要求而编制。编制本财务报表的会计政策是按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求制定的。因此，财务报表的表述及价值确定基础可能不符合中华人民共和国以外的国家和地区公认的会计准则及惯例的要求，同时财务报表也可能不适用于法定报告要求之外的其他用途。编制本财务报表的具体会计政策列示于附注3。

3 主要会计政策

(1) 会计年度

本公司投资连结账户的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

(2) 记账本位币及列报货币

本公司投资连结账户的记账本位币为人民币。编制财务报表采用的货币为人民币。本公司投资连结账户选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种均为人民币。

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

投资账户的下列资产应于合同约定的计价日，按如下原则进行估值：

- (a) 除开放式基金以外的任何上市流通的有价证券，以其在活跃市场中的报价估值；估值日无交易的，以最近交易日的市价估值；
- (b) 投资账户持有的开放式基金，以其公告的基金单位净值估值；
- (c) 投资账户持有的处于募集期内的证券投资基金，按其成本与利息估值；
- (d) 如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值，本公司应根据具体情况按最能反映公允价值的价格估值；
- (e) 如有新增事项，按国家最新规定估值。

(4) 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售金融资产款项，是指本公司按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款项，是指本公司按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

(5) 收入确认

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致投资连结账户资金增加且与投资账户持有人投入资金无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本公司投资连结账户、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(a) 投资收益

投资收益按权责发生制原则确认。

投资账户收益按如下原则进行确认和计量：

- 卖出上市债券，应于成交日确认债券差价收入，并按扣除相关费用后实际应收取的全部价款与其账面价值的差额入账；卖出非上市债券，应于实际收到价款时确认债券差价收入，并按实际收取的全部价款与其账面价值的差额入账；
- 卖出基金，应于基金成交日确认投资收益，并按扣除相关费用后实际应收取的全部价款与其账面价值的差额入账；
- 基金投资收益应于除息日确认，并按基金公司宣告的分红派息比例计算的金额入账；
- 卖出股票，应于股票成交日确认投资收益，并按扣除相关费用后实际应收取的全部价款与其账面价值的差额入账；
- 股票投资收益应于除息日确认，并按上市公司宣告的分红派息比例计算的金额扣除应由上市公司代扣代缴的个人所得税后的余额入账。

(b) 利息收入

利息收入是按资金本金和适用利率计算确认的。

- 债券利息收入应在债券实际持有期内于估值日计提，并按债券票面价值与票面利率计提的金额入账。对于已到付息日但尚未领取的债券利息收入，应于确认债券投资收益时，按应收债券利息扣除已计债券利息的差额入账；
- 存款利息收入应于估值日计提，并按本金与适用的利率计提的金额入账；
- 买入返售证券收入应在证券持有期内按约定利率于估值日计提的金额入账。

(c) 公允价值变动损益

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

本公司投资连结账户适用的主要税项为营业税。营业税按应税收入金额计缴，营业税税率为5% (2014年：5%)。

4 货币资金

货币资金主要为投资连结账户存放于银行的资金以及用于证券交易的结算资金。

5 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2015年				合计
	稳健成长 投资账户	平衡增长 投资账户	积极进取 投资账户	汇锋进取 投资账户	
基金					
成本	680,465,413	62,769,116	77,088,258	-	820,322,787
公允价值变动收益	21,864,329	22,310,132	45,468,743	-	89,643,204
账面价值	702,329,742	85,079,248	122,557,001	-	909,965,991
股票					
成本	-	-	-	338,729,998	338,729,998
公允价值变动收益	-	-	-	6,316,608	6,316,608
账面价值	-	-	-	345,046,606	345,046,606
债券					
成本	-	-	-	74,713,545	74,713,545
公允价值变动收益	-	-	-	514	514
账面价值	-	-	-	74,714,059	74,714,059
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
账面价值合计	702,329,742	85,079,248	122,557,001	419,760,665	1,329,726,656

	2014 年				合计
	稳健成长 投资账户	平衡增长 投资账户	积极进取 投资账户	汇锋进取 投资账户	
基金					
成本	349,763,849	63,672,567	72,097,352	-	485,533,768
公允价值变动收益	8,701,061	5,986,872	13,928,766	-	28,616,699
账面价值	358,464,910	69,659,439	86,026,118	-	514,150,467
股票					
成本	-	-	-	226,698,463	226,698,463
公允价值变动收益	-	-	-	37,538,928	37,538,928
账面价值	-	-	-	264,237,391	264,237,391
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产					
账面价值合计	358,464,910	69,659,439	86,026,118	264,237,391	778,387,858

6 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客户收取的投资账户资产管理费。本公司在每个估值日收取投资账户资产管理费。2015 年和 2014 年的费率如下：

账户名称	年费率
稳健成长投资账户	1.3%
平衡增长投资账户	1.8%
积极进取投资账户	1.9%
汇锋进取投资账户	2.0%

7 种子基金

种子基金是在投资连结账户开立时，本公司投入用于各投资连结账户的启动及其运作的先期资金。2015 年度，由于平衡增长投资账户中种子基金资金的净资产规模连续 3 个月低于该投资连结账户的净资产规模的 3%，本公司管理层考虑种子基金资金收回不会影响该投资连结账户的流动性，并于 2015 年 3 月完成资金收回。截至 2015 年底，本公司投资连结账户中种子基金已全部收回，种子基金和投资账户持有人所占投资连结账户资产余额如下：

种子基金和投资账户持有人持有的投资单位份额情况如下：

	2015 年				合计
	稳健成长 投资账户	平衡增长 投资账户	积极进取 投资账户	汇锋进取 投资账户	
种子基金	-	-	-	-	-
投资账户持有人	632,749,318	65,119,310	86,796,758	190,278,424	974,943,810
合计	632,749,318	65,119,310	86,796,758	190,278,424	974,943,810

	2014 年				合计
	稳健成长 投资账户	平衡增长 投资账户	积极进取 投资账户	汇锋进取 投资账户	
种子基金	-	2,000,000	-	-	2,000,000
投资账户持有人	353,184,682	70,044,123	91,702,459	182,634,192	697,565,456
合计	353,184,682	72,044,123	91,702,459	182,634,192	699,565,456