

2012年8月25日 星期六

中国平安人寿保险股份有限公司平安团体退休金投资连结保险投资账户2012年年中报告

第一部分 中国平安人寿保险股份有限公司资料

一、公司法定名称:中国平安人寿保险股份有限公司
公司英文名称:Ping An Life Insurance Company of China,Ltd.
二、公司法定代表人:丁新民
三、公司注册办公地址:广东省深圳市福田区福华三路星河发展中心办公9、10、11层
四、公司经营范围:许可经营项目: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、意外伤害保险等保险业务;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项;依照有关法律法規从事资金运用业务;经中国保监会批准的其他业务。一般经营项目:无。

第二部分 中国平安保险(集团)股份有限公司简介

中国平安保险(集团)股份有限公司以下简称“中国平安”,公司”于1988年诞生于深圳蛇口,是中国第一家股份制保险企业,至今已发展成为融保险、银行、投资等金融业务为一体的综合、紧密、多元的综合金融服务集团。公司为香港联合交易所主板及上海证券交易所两地上市公司,股票代码分别为2318和601318。

中国平安的企业使命是:对股东负责,资产增值,稳定回报;对客户负责,服务至上,诚信保障;对员工负责,生涯规划,安居乐业;对社会负责,回馈社会,建设国家。中国平安以“专业创造价值”为核心理念,倡导以价值观为导向,以追求卓越为过程,形成了“诚实、信任、进取、成就”的个人价值观,和“团结、活力、学习、创新”的团队价值观。集团贯彻“竞争、激励、淘汰”三大机制,执行“专业、领先、长远”的经营理念。

中国平安的愿望是以保险、银行、投资三大业务为支柱,谋求企业的长期、稳定、健康发展,为企业各利益相关方创造持续增长的价值,成为中国领先的综合金融服务集团和百年老店。

中国平安通过旗下各专业子公司及事业部,即保险系列的中国平安人寿保险股份有限公司(平安寿险)、中国平安财产保险股份有限公司(平安产险)、平安养老保险股份有限公司(平安养老寿险)、平安健康保险股份有限公司(平安健康险);银行系列的深圳发展银行股份有限公司(深圳发展银行)、平安银行股份有限公司(平安银行)、平安证券有限责任公司(平安证券)及中国平安证券(香港)有限公司(平安证券(香港)),平安资产管理有限责任公司(平安资产管理)及中国平安资产管理(香港)有限公司(平安资产管理(香港)),平安期货有限公司(平安期货)、平安大华基金管理有限公司(平安大华)等,通过多渠道分销网络,以统一的品牌向超过7,000万客户提供保险、银行、投资等全方位、个性化的金融产品和服务。

中国平安拥有约486,911名寿险销售人员及175,136名正式雇员。截至2011年12月31日,集团总资产达人民币22,854.24亿元,归属母公司股东权益为人民币1,308.67亿元。从保费收入来衡量,平安寿险为中国第二大寿险公司,平安产险为中国第二大产险公司。

中国平安在2011年《福布斯》“全球上市公司2000强”中名列第147位;荣获英国《金融时报》“全球500强”第107位;名列美国《财富》杂志“全球领先企业500强”第328位,并蝉联中国内地非国有企业中“一除之外,在《金融时报》及英国WPP集团旗下Milward Brown公司的“全球品牌100强”和BrandZ 100 最具价值全球品牌”中,同时名列第83位。

中国平安是中国保险行业第一家引入外资的企业,拥有完善的治理架构,国际化、专业化的管理团队。中国平安遵循“集团控股、分业经营、分业监管、整体上市”的管理模式,在一致的前提下,统一的品牌和文化基石,确保集团整体朝着共同的目标前进。中国平安作为中国金融企业中真正整合的综合金融服务机构,位于上海张江的中国平安全国风险管理中心是亚洲领先的金融后台处理中心,公司搭建建立流程化、工厂化的后台作业系统,并借助电话、网络及专业的专业员队伍,为客户提供专业化、标准化、全方位的金融理财服务。通过业界首创的客户服务节及万里通、一账通等创新的服务模式,为客户提供优质服务。

中国平安以“专注为明天”为公理理念,致力于承担社会责任。在依法经营、纳税的过程中创造企业商业价值;在社会中尽到道德责任与慈善责任,将企业的核心价值观贯彻在环境、教育、红十字、社群等公益事业中;在环境公益上,继续推动“低碳100”项目;2011年全年,在MFT移动展业平台、寿险及信用卡电子单据方面的使用推广,共节省纸张约511.7吨,同时,还节省了1800吨水的邮寄寄发成本;在教育公益上,基础教育方面继续推进“支教行动”项目,平安爱心义捐了超过百所希望小学,已有5,362名平安希望小学学生,共计获得289.95万元中国平安希望奖学金;高等教育方面继续推进“励志计划”项目,已有3,905名优秀学生,共计获得1,409万元的励志计划论文、奖学金、企业大奖赛金、红十字公益方面,连续十年组织无偿献血活动,无偿献血量3,675万毫升,并为逾2500名无偿献血者无偿提供,连续十年组织无偿献血活动,无偿献血量3,675万毫升,并为逾2500名无偿献血者无偿提供,连续十年组织无偿献血活动,无偿献血量3,675万毫升,并为逾2500名无偿献血者无偿提供,连续十年组织无偿献血活动,无偿献血量3,675万毫升,并为逾2500名无偿献血者无偿提供。

中国平安还积极广泛的公益事业,连续三年获评“中国最受尊敬企业”、连续七年获评“中国最佳企业公民”、连续六年获评“最具责任感企业”、三年获评“第一财经·中国企业社会责任榜杰出企业奖”。

第三部分 平安团体退休金投资连结保险投资账户 2 0 1 2 年年中报告

一、平安团体退休金投资连结保险投资账户简介
(一)投资账户名称:进取投资账户、平衡投资账户及稳健投资账户
(二)账户设立时间:2001年3月31日
(三)投资目标:
进取投资账户将通过分散投资于能够获得较高回报的证券投资基金为被保险人带来资本长期增值。

平衡投资账户将通过分散投资于银行存款、债券及能够带来获得较高回报的证券投资基金为被保险人带来长期资本增值和稳定收入。

稳健投资账户将通过主要投资于定息投资及有限度投资于证券投资基金为被保险人带来稳定长期回报并将资产损失的风险减至最小。

(四)投资组合合规规定:
进取投资账户将主要投资于在国内依法公开发行上市证券投资基金、国债、金融债券、信用等级在AA-以上的中央企业债券、国债回购、银行存款以及监管部门批准的新投资项目。本账户的标准投资比例预计为:但不大于)七成权益类证券投资及三成固定收益证券投资。
平衡投资账户将主要投资于在国内依法公开发行上市证券投资基金、国债、金融债券、信用等级在AA-以上的中央企业债券、国债回购、银行存款以及监管部门批准的新投资项目。本账户的标准投资比例预计为:但不大于)五成权益类证券投资及五成固定收益证券投资。
稳健投资账户将主要投资于在国内依法公开发行上市证券投资基金、国债、金融债券、信用等级在AA-以上的中央企业债券、国债回购、银行存款以及监管部门批准的新投资项目。本账户的标准投资比例预计为:但不大于)三成权益类证券投资及七成固定收益证券投资。

(五)投资风险:
平安团体退休金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:

1.政治、经济及社会风险:所有金融市场都可能随时因政治、经济及社会状况及政策的转变而蒙受不利影响。

2.市场风险:投资账户所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。

3.利率风险:投资账户所投资的证券投资基金及债券的价值可能会因利率变动而蒙受不利影响;

4.信用风险:投资账户所投资的银行存款及债券必须承担存款/银行、债券发行人违约风险。

由于进取投资账户将主要投资于股票及权益类证券,预期中短期而言,被保险人将承受较大的市场波动风险。因此,本投资账户适合愿意作较长投资及承担较高风险以获得可能更大长期回报的投保人。

由于平衡投资账户将平均投资于权益类证券及固定收益证券,因此,本投资账户适合愿意承受中等程度风险以获得可能更大长期回报的投保人。

由于稳健投资账户将主要投资于固定收益证券,因此,本投资账户适合愿意承担中低风险以获取较为稳定投资回报的投保人。

二、平安团体退休金投资连结保险投资账户管理人报告
(一)历史业绩:
业绩排名 进取投资账户 平衡投资账户 稳健投资账户

2001/3/31-2001/12/31 6.56% 5.53% 4.91%
2001/12/31-2002/12/31 -3.49% 1.21% 4.53%
2002/12/31-2003/12/25 7.06% 3.91% 2.69%
2003/12/25-2004/12/31 -4.21% -1.63% 1.52%
2004/12/31-2005/12/29 8.57% 7.58% 2.47%
2005/12/29-2006/12/28 85.07% 48.43% 11.75%
2006/12/28-2007/12/27 90.76% 64.95% 27.68%
2007/12/27-2008/12/31 -30.97% -13.73% -4.37%
2008/12/31-2009/12/31 42.95% 23.09% 9.28%
2009/12/31-2010/12/31 -4.22% -0.91% -1.24%
2010/12/31-2011/12/29 -15.20% -13.32% -2.19%
2011/12/30-2012/6/26 6.45% -0.44% 2.98%

设立以来累计收益率 216.63% 161.41% 73.54%

注1:以上收益率根据每周公布的单位净值表进行计算;
注2:以上账户均为于2001年3月31日设立;

注3:投资连结保险账户投资回报率计算公式为:(P1P2-1)*100%;其中:P1为投资账户期初估值日单位净值表出售的,P2为投资账户期初的上一估值日单位净值表出售。

(二)2012年上半年市场回顾
上半年国民经济运行总体平稳、稳中有进,国内生产总值上半年同比增长7.8%,其中一季度增长8.1%,二季度增长7.6%;上半年全国规模以上工业增加值同比增长10.5%,增速比一季度回落1.1个百分点,比上年同期回落3.8个百分点,但仍处于年度增长区间;固定资产投资增长加快,上半年同比增长20.4%,增速比一季度回落0.5个百分点,比去年同期回落5.2个百分点;房地产市场开发投资增速继续回落,上半年全国房地产开发投资同比增长16.6%,增速比一季度回落6.4个百分点,比去年同期回落16.3个百分点,市场销售平稳增长,上半年社会消费品零售总额同比增长14.9%,增速比一季度回落0.4个百分点,比去年同期回落2.4个百分点;进出口双双回落,上半年进出口总额同比增长8.0%,增速比一季度加快0.8个百分点,比去年同期回落0.7个百分点;货币供应量同比增长平稳,新增贷款同比增长,6月末M2余额同比增长13.6%,比5月末高0.4个百分点,与去年末持平,6月新增人民币贷款4.86亿元,同比增长683.3亿元,居民消费价格涨幅继续回落,工业生产价格同比下降,上半年CPI同比上涨3.3%,涨幅比一季度回落0.5个百分点,PPI同比下降0.6%。

上半年A股市场呈现出一波小牛市,上证综指上涨1.18%,深圳成指上涨2.46%,沪深300指数上涨4.94%;市场风格方面,中大市值蓝筹上涨5.57%,中小市值蓝筹下跌4.27%,中小市值蓝筹下跌0.05%;行业方面,市场各板块总体表现较好,房地产板块涨幅超过20%,有色金属行业上涨18%,但信息服务业则下跌超过2%。

上半年债券市场稳步上扬,中债全债指数上涨2.35%,中债国债指数上涨2.6%,中债金融债指数上涨1.99%,中债企业债指数上涨5.93%。

在股、债市双双上行的背景下,各类型基金上半年均呈现上涨态势,公开开放式基金指数上涨4.59%,其中投资开放式基金上涨4.69%,指数开放型基金上涨3.38%,混合型基金上涨3.53%,封闭式基金上涨7.03%,债券型基金上涨5.89%。

(三)账户投资回顾
1.进取投资账户
2012年上半年,进取投资账户净值增长6.45%。A股市场在政策刺激与经济下滑预期的影响下呈现震荡态势,各板块表现分化较大,投资管理抓住时机进行了两次有效的持仓结构调整,并通过自下而上精选个股,将账户配置集中在能源、农林牧渔、食品饮料、医药等行业,取得了一定超额收益。

2.平衡投资账户
2012年上半年,平衡投资账户净值增长0.44%。权益类资产方面,年初市场反弹,投资管理迅速加仓,取得了较高超额收益,但随后市场表现分化,影响了组合业绩表现;5-6月份,市场呈现明显结构性行情,投资管理逐渐加大消费类基金比重,减少指数基金配置,取得了积极效果。固定收益投资方面,投资管理精选债券,取得了较好收益。

3.稳健投资账户
2012年上半年,稳健投资账户净值增长2.78%。投资管理秉承稳健的投资风格,以固定收益投资为主,持续创造了稳定收益。基于对全年经济运行的判断,调减国债的配置,投资经理年初低配权益资产,采取均衡配置、高久期策略,利率品种和信用品种配置均衡,取得了较好表现。同时,投资管理基于对全年降息预期的判断,在央行降息的市场利率高点大幅增加了协议存款配置,创造了较高超额收益。

(四)2012年下半年市场展望
下一阶段权益市场可能因季末资金紧张状况缓解而出现超预期反弹,但中期看整体仍将呈现弱势震荡格局。主要影响市场的因素包括:一是企业业绩依旧不乐观,盈利预期企业所占比重仍偏高,尤其是周期性行业业绩可能较差,未来投资者可能进一步下调企业盈利预期;二是各方面的不确定性,包括未来经济增速难以预期,房地产调控继续严格执行,房企资金再次趋紧上升,大型IPO项目增多等;第三,从政策面看,虽货币政策整体保持宽松基调,但政策松紧节奏较慢,政策效果还有待观察。

债券市场短期风险不大,主要受益于经济增长下行、通胀持续回落、货币政策逐渐趋紧等。债市目前已经充分反映了投资者对基本面的悲观预期,债券价格的估值水平处于相对较低水平,因此除非经济进一步恶化,否则债券收益率继续走低的空间较为有限。中期来看,因政策效果有待观察,经济见底过程或将较为缓慢,债市也很可能随着经济数据恶化而进入震荡阶段。

平安团体退休金投资连结保险投资账户相关费用收取
平安团体退休金投资连结保险投资账户相关费用收取可于下述财务报告中的“投资账户资产管理费”中进行查看。

四、平安团体退休金投资连结保险投资账户2012年年中财务报告

二零一二年六月三十日

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
2012年06月30日

		2012年06月30日		人民币元	
	附注四	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	45,538,762	27,238,036	4,179,020	
交易性金融资产	2	2,039,912,036	209,557,047	694,692,298	
应收利息	3	87,978,416	8,172,703	3,796,830	
定期存款	4	930,000,000	60,000,000	40,000,000	
其他资产	5	4,445	3,612,313		
资产合计		3,103,429,214	304,972,201	746,571,461	
负债与投保人权益合计					
负债					
卖出回购金融资产款	6	370,000,000	20,000,000	40,000,000	
其他应付款	7	5,428,636	300,704	2,727,913	
投资款		375,428,636	20,300,704	42,727,913	
投保人权益					
累计净资产	8	2,728,000,578	284,581,497	703,543,548	
负债与投保人权益合计		3,103,429,214	304,972,201	746,571,461	

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
2012年1月1日至2012年06月30日止期间

		2012年1月1日至2012年06月30日止期间		人民币元	
	附注四	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	75,316,213	70,324,860	25,565,397	
交易性金融资产	2	2,260,733,906	161,907,667	619,851,546	
应收利息	3	96,706,083	9,114,735	5,089,242	
定期存款	4	560,000,000	60,000,000	40,000,000	
其他资产	5	2,607,001	8,221,071	2,065,302	
资产合计		2,973,023,203	309,568,333	691,521,269	
负债与投保人权益合计					
负债					
卖出回购金融资产款	6	300,000,000	30,000,000	30,000,000	
其他应付款	7	4,830,350	78,190	1,392,758	
负债合计		304,830,350	30,078,190	31,392,758	
累计净资产		2,668,192,853	279,490,143	661,178,291	
负债与投保人权益合计		2,973,023,203	309,568,333	692,571,269	

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
2012年1月1日至2012年06月30日止期间

		2012年1月1日至2012年06月30日止期间		人民币元	
	附注四	稳健投资账户	平衡投资账户	进取投资账户	
投资收益收入	9	20,325,182	1,873,509	1,455,164	
利息收入(净)	10	12,801,656	(9,440,967)	(18,182,228)	
公允价值变动损益	11	592,707	8,941,968	(68,415,407)	
小计		88,646,725	1,374,510	51,688,344	
投资业务支出					
卖出回购金融资产支出		5,629,625	722,347	694,225	
投资账户管理费支出	12	13,415,719	1,767,972	5,137,686	
营业税及附加	13	854,362	39,021	1,536,457	
其他税金及附加		892,707	6,412	10,886	
小计		20,492,491	2,535,752	7,368,544	
投资收益(净)		68,154,234	(1,161,242)	44,319,890	

		2011年1月1日至2011年6月30日止期间		人民币元	
	附注四	稳健投资账户	平衡投资账户	进取投资账户	
投资收益收入	9	25,727,473	1,819,018	1,613,551	
利息收入(净)	10	34,796,203	(6,085,612)	40,253,980	
公允价值变动损益	11	(6,148,726)	(11,386,726)	(5,099,457)	
小计		(4,625,950)	(16,053,101)	(15,141,998)	
投资业务支出					
卖出回购金融资产支出		86,781	314,600	-	
投资账户管理费支出	12	14,313,799	1,919,551	5,715,205	
业务管理费支出	13	(3,027,668)	(245,439)	(2,059,783)	
营业税金及附加		424,248	10,581	2,019,976	
小计		11,792,760	1,999,293	5,675,488	
投资收益(净)		(16,422,394)	(18,052,394)	(20,817,486)	

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
2012年1月1日至2012年6月30日止期间

		2012年1月1日至2012年6月30日止期间		人民币元	
	附注四	稳健投资账户	平衡投资账户	进取投资账户	
累计净资产	8	2,688,192,853	279,490,143	661,178,291	
年初净资产		(28,346,500)	6,252,596	(1,954,633)	
本年净资产增加		68,154,234	(1,161,242)	44,319,890	
年末净资产		2,728,000,578	284,581,497	703,543,548	
附注四					
年初净资产	8	2,867,530,930	317,802,013	762,706,872	
本年净资产(转出)净		3,466,812	1,137,623	15,209,794	
年末净资产		(16,422,810)	(18,052,394)	(20,817,486)	
年初未实现		2,854,664,932	309,887,242	757,099,180	

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
2012年1月1日至2012年6月30日止期间

		2012年1月1日至2012年6月30日止期间		人民币元	
	附注四	稳健投资账户	平衡投资账户	进取投资账户	
累计净资产	8	2,688,192,853	279,490,143	661,178,291	
年初净资产		(28,346,500)	6,252,596	(1,954,633)	
本年净资产增加		68,154,234	(1,161,242)	44,319,890	
年末净资产		2,728,000,578	284,581,497	703,543,548	
附注四					
年初净资产	8	2,867,530,930	317,802,013	762,706,872	
本年净资产(转出)净		3,466,812	1,137,623	15,209,794	
年末净资产		(16,422,810)	(18,052,394)	(20,817,486)	
年初未实现		2,854,664,932	309,887,242	757,099,180	

中国平安人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户
财务报表摘要
2012年6月30日
人民币元

一、平安公司基本情况
中国平安人寿保险股份有限公司(以下简称“本公司”)是一家在中国人民共和国注册的股份有限公司,于2002年10月28日经中国保险监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)关于中国平安人寿保险股份有限公司的批复(保监市函[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,并经中华人民共和国工商行政管理总局核准登记,企业法人营业执照注册号为100000000037463,原注册资本为人民币28亿元,其中平安集团公司持有本公司99%的股权。
2008年12月8日,经中国保监会批准,本公司注册资本增加人民币200亿元,该增资完成后,本公司的注册资本为人民币238亿元。
根据保监会2011年10月14日关于中国平安人寿保险股份有限公司变更注册名称的批复(保监发改[2011]614号)于2011年12月23日(关于中国平安人寿保险股份有限公司变更注册名称的批复(保监发改[2011]978号)文件)本公司注册资本由人民币238亿元增至人民币338亿元,全部增资资产目前由十四家股东中的一家公司出资认购。该增资完成后,平安集团公司持有本公司的股权比例调整为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、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项;依照有关法律法規从事资金运用业务。

本公司的投资连结保险包括平安汇聚人生团体退休金投资连结保险以及平安团体退休金投资连结保险。同时,本公司对上述投资连结保险共设置三个投资账户:稳健投资账户、平衡投资账户、进取投资账户。

二、财务报告的编制基础及遵循企业会计准则的声明
本财务报表是根据财政部于2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其他后续颁布的会计准则、解释以及其他相关规定编制的。

本财务报表以持续经营为基础列报。
本公司投资连结保险投资账户的各项金融资产主要以公允价值计量。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当前的公允价值和现金流量折现法等;在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下,按成本估值。

遵循企业会计准则的声明
本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了投资连结保险投资账户于2012年6月30日的财务状况以及2012年1月1日至2012年6月30日止期间(以下简称“本半年度”)的经营成果和净资产变动情况。

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自公历1月1日至6月30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。

本公司的确认和终止确认
本公司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:
A)收取金融资产现金流量的合同权利已到期;
B)转移了收取金融资产现金流量的权利,或在“买断”协议下承担了将收取的现金流量全额支付给第三方的义务;并且 C)实质上转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,或 D)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。

如果金融资产的责任已履行、撤销或届满,则对金融负债进行终止确认。但如果存在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金融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,按交易日进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产,是指按照回购或融券的方式进行管理,并由交易双方商定明确的期限或交付日金融资产,交易日,是指本集团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以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。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,且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理;属于衍生金融工具,但是,被指定且与有效套期工具的组合,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衍生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。交易性金融资产可采用公允价值进行后续计量,所有已实现和未实现的损益以及与之相关的金融资产公允价值变动均计入当期损益。

本公司投资连结保险投资账户在初始确认时将某金融资产划分为交易性金融资产后,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交易性金融资产。

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。

当期损益。
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,相关交易费用计入其初始确认金额,采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量。

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当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

金融工具减值
本公司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。

以摊余成本计量的金融资产
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