

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

中国平安 PING AN

保險·銀行·投資

中国平安保險(集團)股份有限公司

Ping An Insurance (Group) Company of China, Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立之股份有限公司)

(股份代號：2318)

海外監管公告

本公告乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.10B條之規定而作出。

茲載列中國平安保險(集團)股份有限公司在上海證券交易所網站刊登的「中國平安保險(集團)股份有限公司2013年已審財務報表」，僅供參閱。

承董事會命
姚軍
公司秘書

中國，深圳，2014年3月13日

於本公告日期，本公司的執行董事為馬明哲、孫建一、任匯川、顧敏、姚波及李源祥；非執行董事為范鳴春、林麗君、黎哲、謝吉人、楊小平及呂華；獨立非執行董事為湯雲為、李嘉士、胡家驃、斯蒂芬·邁爾、葉迪奇、黃世雄及孫東東。

中国平安保险(集团)股份有限公司
(在中华人民共和国注册成立)

已审财务报表
2013年度

目录

	<u>页次</u>
一、 审计报告	1-2
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	3-5
合并利润表	6-7
合并股东权益变动表	8-9
合并现金流量表	10-11
公司资产负债表	12
公司利润表	13
公司股东权益变动表	14-15
公司现金流量表	16
财务报表附注	17-208
财务报表补充资料:	
1. 非经常性损益表	A-1
2. 中国会计准则与国际财务报告准则编报差异调节表	A-1
3. 净资产收益率和每股收益	A-2



审计报告

普华永道中天审字(2014)第10021号
(第一页、共二页)

中国平安保险(集团)股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“中国平安集团”)的财务报表,包括2013年12月31日的合并及公司资产负债表,2013年度的合并及公司利润表、合并及公司股东权益变动表和合并及公司现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是中国平安集团管理层的责任。这种责任包括:

- (1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;
- (2)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。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。



普华永道中天审字(2014)第10021号
(第二页、共二页)

三、 审计意见

我们认为,上述中国平安集团的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了中国平安集团2013年12月31日的合并及公司财务状况以及2013年度的合并及公司经营成果和现金流量。



注册会计师


曹银华


注册会计师


陈岸强


中国平安保险(集团)股份有限公司

合并资产负债表

2013年12月31日

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

资产	附注八	2013年12月31日	2012年12月31日
货币资金	1	349,442	383,223
结算备付金	2	1,554	711
拆出资金	3	27,241	65,426
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	30,253	27,755
衍生金融资产	5	3,402	972
买入返售金融资产	6	298,080	190,788
应收利息	7	28,949	28,668
应收保费	8	24,205	18,756
应收账款	9	8,033	8,979
应收分保账款	10	8,924	6,109
应收分保合同准备金	11	13,839	9,341
保户质押贷款	12	26,107	18,558
发放贷款及垫款	13	861,770	709,402
存出保证金		903	409
存货		1,764	1,119
定期存款	14	200,384	212,110
可供出售金融资产	15	230,806	295,976
持有至到期投资	16	744,070	566,009
应收款项类投资	17	276,332	136,000
长期股权投资	18	18,138	15,895
商誉	19	11,791	11,769
存出资本保证金	20	10,961	10,958
投资性房地产	21	18,264	15,049
固定资产	22	16,841	15,673
无形资产	23	32,103	25,568
递延所得税资产	24	15,253	10,680
其他资产	25	61,300	22,122
独立账户资产	26	39,603	36,241
资产总计		3,360,312	2,844,266

中国平安保险(集团)股份有限公司

合并资产负债表(续)

2013年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

负债及股东权益	附注八	2013年12月31日	2012年12月31日
负债			
短期借款	28	10,391	3,566
向中央银行借款		2,264	16,168
银行同业及其他金融机构存放款项	29	447,673	351,579
拆入资金	30	25,482	39,268
交易性金融负债		3,692	1,722
衍生金融负债	5	2,918	952
卖出回购金融资产款	31	121,642	154,977
吸收存款	32	1,181,472	979,325
代理买卖证券款	33	10,043	7,611
应付账款	34	2,618	3,615
预收款项		5,014	4,331
预收保费	35	16,058	11,179
应付手续费及佣金		3,495	2,701
应付分保账款	36	12,303	6,475
应付职工薪酬	37	12,060	9,567
应交税费	38	8,244	5,816
应付利息	39	17,106	11,497
应付赔付款	40	22,503	17,935
应付保单红利	41	25,232	21,681
保户储金及投资款	42	310,296	267,095
保险合同准备金	43	718,666	613,926
长期借款	44	23,656	9,734
应付债券	45	56,756	38,793
递延所得税负债	24	6,238	5,599
其他负债	46	35,182	13,264
独立账户负债	26	39,603	36,241
负债合计		3,120,607	2,634,617



中国平安保险(集团)股份有限公司

合并资产负债表(续)

2013年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

负债及股东权益(续)	附注八	2013年12月31日	2012年12月31日
股东权益			
股本	47	7,916	7,916
资本公积	48	83,006	84,121
盈余公积	49	6,982	6,982
一般风险准备	50	395	395
未分配利润	51	84,299	60,103
外币报表折算差额		111	100
归属于母公司股东权益合计		182,709	159,617
少数股东权益	52	56,996	50,032
股东权益合计		239,705	209,649
负债和股东权益总计		3,360,312	2,844,266

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

财务报表由以下人员签署:

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

中国平安保险(集团)股份有限公司

合并利润表

2013年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	2013年度	2012年度
一、营业收入			
保险业务收入	53	269,051	233,940
其中：分保费收入		55	69
减：分出保费		(21,034)	(12,851)
提取未到期责任准备金	54	(7,818)	(7,945)
已赚保费		<u>240,199</u>	<u>213,144</u>
银行业务利息收入	55	93,291	74,852
银行业务利息支出	55	(50,861)	(40,351)
银行业务利息净收入	55	<u>42,430</u>	<u>34,501</u>
非保险业务手续费及佣金收入	56	15,815	10,891
非保险业务手续费及佣金支出	56	(1,979)	(1,455)
非保险业务手续费及佣金净收入	56	<u>13,836</u>	<u>9,436</u>
投资收益	57	54,917	32,996
公允价值变动损益	58	596	105
汇兑损益		(381)	255
其他业务收入	59	11,034	8,935
营业收入合计		<u>362,631</u>	<u>299,372</u>
二、营业支出			
退保金		(7,574)	(5,341)
保险合同赔付支出	60	(90,663)	(80,512)
减：摊回保险合同赔付支出		9,210	5,858
提取保险责任准备金	61	(94,545)	(72,810)
减：摊回保险责任准备金	62	2,126	881
保单红利支出		(5,311)	(5,769)
分保费用		(7)	(8)
保险业务手续费及佣金支出		(25,383)	(20,429)
营业税金及附加	63	(11,962)	(10,181)
业务及管理费	64	(69,168)	(57,912)
减：摊回分保费用		6,584	4,529
财务费用		(3,202)	(1,758)
其他业务成本	64	(17,431)	(13,528)
资产减值损失	65	(8,966)	(10,017)
营业支出合计		<u>(316,292)</u>	<u>(266,997)</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

合并利润表(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注八	2013年度	2012年度
三、营业利润		46,339	32,375
加: 营业外收入	66	405	326
减: 营业外支出	67	(520)	(363)
四、利润总额		46,224	32,338
减: 所得税	68	(10,210)	(5,588)
五、净利润		36,014	26,750
归属于母公司股东的净利润		28,154	20,050
少数股东损益		7,860	6,700
		36,014	26,750
六、每股收益(人民币元)			
基本每股收益	69	3.56	2.53
稀释每股收益	69	3.55	2.53
七、其他综合收益			
以后期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目:			
可供出售金融资产变动		(9,421)	19,573
影子会计调整		1,094	(3,426)
境外经营外币报表折算差额		11	(29)
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额		(10)	(39)
所得税影响		2,114	(4,006)
其他综合收益合计	70	(6,212)	12,073
八、综合收益总额		29,802	38,823
归属于母公司股东的综合收益总额		22,930	32,389
归属于少数股东的综合收益总额		6,872	6,434
		29,802	38,823

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国平安保险(集团)股份有限公司

合并股东权益变动表

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

		2013年度								
		归属于母公司股东权益								
项目	附注八	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表 折算差额	少数股东权益	股东权益合计	
一、年初余额		7,916	84,121	6,982	395	60,103	100	50,032	209,649	
二、本年增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	28,154	-	7,860	36,014	
(二) 其他综合收益	70	-	(5,235)	-	-	-	11	(988)	(6,212)	
综合收益总额		-	(5,235)	-	-	28,154	11	6,872	29,802	
(三) 利润分配										
1. 对股东的分配	51	-	-	-	-	(3,958)	-	-	(3,958)	
(四) 支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	(834)	(834)	
(五) 设立子公司		-	-	-	-	-	-	1,097	1,097	
(六) 与少数股东的权益性交易		-	361	-	-	-	-	(361)	-	
(七) 发行可转换债券	45	-	3,731	-	-	-	-	-	3,731	
(八) 其他		-	28	-	-	-	-	190	218	
三、年末余额		7,916	83,006	6,982	395	84,299	111	56,996	239,705	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国平安保险(集团)股份有限公司

合并股东权益变动表(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

		2012年度								
		归属于母公司股东权益						外币报表	少数股东权益	股东权益合计
项目	附注八	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	折算差额			
一、年初余额		7,916	72,226	6,982	395	43,219	129	40,475	171,342	
二、本年增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	20,050	-	6,700	26,750	
(二) 其他综合收益	70	-	12,368	-	-	-	(29)	(266)	12,073	
综合收益总额		-	12,368	-	-	20,050	(29)	6,434	38,823	
(三) 利润分配										
1. 对股东的分配	51	-	-	-	-	(3,166)	-	-	(3,166)	
(四) 支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	(512)	(512)	
(五) 收购子公司		-	-	-	-	-	-	4,312	4,312	
(六) 处置子公司		-	-	-	-	-	-	(1,006)	(1,006)	
(七) 与少数股东的权益性交易		-	(601)	-	-	-	-	(105)	(706)	
(八) 其他		-	128	-	-	-	-	434	562	
三、年末余额		7,916	84,121	6,982	395	60,103	100	50,032	209,649	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国平安保险(集团)股份有限公司

合并现金流量表

2013年年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注八	2013年度	2012年度
一、经营活动产生的现金流量			
收到原保险合同保费取得的现金		268,203	231,045
客户存款和银行同业存放款项净增加额		298,133	348,928
向中央银行借款净增加额		-	15,281
保户储金及投资款净增加额		31,758	33,803
收取利息、手续费及佣金取得的现金		87,076	71,046
银行业务及证券业务拆借资金净增加额		22,911	-
银行业务及证券业务卖出回购资金净增加额		-	9,603
银行业务应收账款净减少额		1,306	162,225
收到的其他与经营活动有关的现金	71(3)	20,392	7,769
经营活动现金流入小计		<u>729,779</u>	<u>879,700</u>
支付原保险合同赔付款项的现金		(85,726)	(75,810)
再保业务产生的现金净额		(2,298)	(2,481)
支付保单红利的现金		(2,546)	(2,810)
发放贷款及垫款净增加额		(135,467)	(100,969)
存放中央银行和银行同业款项净增加额		(18,271)	(57,745)
向中央银行借款净减少额		(13,936)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(70,080)	(60,137)
支付给职工以及为职工支付的现金		(30,861)	(25,147)
支付的各项税费		(21,065)	(20,586)
银行业务及证券业务拆借资金净减少额		-	(27,043)
银行业务及证券业务买入返售资金净增加额		(42,367)	(119,004)
银行业务及证券业务卖出回购资金净减少额		(11,751)	-
银行业务应付账款净减少额		(903)	(67,509)
支付的其他与经营活动有关的现金	71(4)	(77,370)	(39,562)
经营活动现金流出小计		<u>(512,641)</u>	<u>(598,803)</u>
经营活动产生的现金流量净额	71(1)	<u>217,138</u>	<u>280,897</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		1,219,476	983,600
取得投资收益收到的现金		73,065	47,893
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		101	162
处置子公司收到的现金		-	1,211
收到的其他与投资活动有关的现金		1,223	4,275
投资活动现金流入小计		<u>1,293,865</u>	<u>1,037,141</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

合并现金流量表(续)

2013年年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	2013年度	2012年度
二、投资活动产生的现金流量(续)			
投资支付的现金		(1,511,628)	(1,213,053)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(10,083)	(8,362)
保户质押贷款净增加额		(7,559)	(4,453)
购买子公司部分少数股权支付的现金净额		-	(2,575)
收购子公司支付的现金净额		(658)	(2,538)
投资活动现金流出小计		<u>(1,529,928)</u>	<u>(1,230,981)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(236,063)</u>	<u>(193,840)</u>
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		13,491	551
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		1,192	551
取得借款收到的现金		29,668	4,051
发行债券收到的现金		29,600	11,998
保险业务卖出回购业务资金净增加额		-	45,555
筹资活动现金流入小计		<u>72,759</u>	<u>62,155</u>
偿还债务所支付的现金		(16,354)	(4,734)
分配股利及偿付利息支付的现金		(15,401)	(7,900)
其中：子公司支付给少数股东的股利		(839)	(512)
保险业务卖出回购业务资金净减少额		(23,339)	-
筹资活动现金流出小计		<u>(55,094)</u>	<u>(12,634)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>17,665</u>	<u>49,521</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(749)</u>	<u>(173)</u>
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	71(2)	(2,009)	136,405
加：年初现金及现金等价物余额		<u>246,886</u>	<u>110,481</u>
六、年末现金及现金等价物余额	71(5)	<u>244,877</u>	<u>246,886</u>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国平安保险(集团)股份有限公司

公司资产负债表

2013年12月31日

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

资产	附注十五	2013年12月31日	2012年12月31日
货币资金	1	4,159	8,858
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	8,888	6,985
买入返售金融资产	3	13,486	1,780
应收利息		114	95
定期存款	4	6,500	1,000
可供出售金融资产	5	2,115	1,880
应收款项类投资		-	100
长期股权投资	6	128,895	111,045
固定资产		25	33
应收股利		25	1,011
其他资产		152	128
资产总计		164,359	132,915
负债及股东权益			
负债			
短期借款	7	1,700	1,200
卖出回购金融资产款		400	200
应付职工薪酬	8	557	483
应交税费	9	3	2
应付利息		33	9
长期借款	10	4,430	4,230
应付债券		22,188	-
其他负债		103	96
负债合计		29,414	6,220
股东权益			
股本		7,916	7,916
资本公积		87,291	83,715
盈余公积		6,982	6,982
一般风险准备		395	395
未分配利润		32,361	27,687
股东权益合计		134,945	126,695
负债和股东权益总计		164,359	132,915

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国平安保险(集团)股份有限公司

公司利润表

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注十五	2013年度	2012年度
一、营业收入			
投资收益	11	9,344	7,921
汇兑损益		4	(5)
其他业务收入		263	199
营业收入合计		<u>9,611</u>	<u>8,115</u>
二、营业支出			
营业税金及附加		(15)	(11)
业务及管理费	12	(508)	(433)
财务费用		(449)	(290)
其他业务成本		(1)	(1)
营业支出合计		<u>(973)</u>	<u>(735)</u>
三、营业利润		8,638	7,380
加: 营业外收入		1	2
减: 营业外支出		(7)	(25)
四、利润总额		8,632	7,357
减: 所得税	13	-	(2)
五、净利润		<u>8,632</u>	<u>7,355</u>
六、其他综合收益			
以后期间在满足规定条件时将重分类进损益 的其他综合收益项目:			
可供出售金融资产变动		<u>(61)</u>	<u>140</u>
其他综合收益合计	14	<u>(61)</u>	<u>140</u>
七、综合收益总额		<u>8,571</u>	<u>7,495</u>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国平安保险(集团)股份有限公司

公司股东权益变动表

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

项目	附注十五	2013年度					股东权益合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、本年年初余额		7,916	83,715	6,982	395	27,687	126,695
二、本年增减变动金额							
(一) 净利润		-	-	-	-	8,632	8,632
(二) 其他综合收益	14	-	(61)	-	-	-	(61)
综合收益总额		-	(61)	-	-	8,632	8,571
(三) 利润分配							
1. 对股东的分配		-	-	-	-	(3,958)	(3,958)
(四) 收购子公司		-	(94)	-	-	-	(94)
(五) 发行可转债		-	3,731	-	-	-	3,731
三、年末余额		7,916	87,291	6,982	395	32,361	134,945

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国平安保险(集团)股份有限公司

公司股东权益变动表(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

项目	附注十五	2012年度					股东权益合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、本年年初余额		7,916	83,575	6,982	395	23,498	122,366
二、本年增减变动金额							
(一) 净利润		-	-	-	-	7,355	7,355
(二) 其他综合收益	14	-	140	-	-	-	140
综合收益总额		-	140	-	-	7,355	7,495
(三) 利润分配							
1. 对股东的分配		-	-	-	-	(3,166)	(3,166)
三、年末余额		7,916	83,715	6,982	395	27,687	126,695

中国平安保险(集团)股份有限公司

公司现金流量表

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注十五	2013年度	2012年度
一、经营活动产生的现金流量			
收到的其他与经营活动有关的现金		234	201
经营活动现金流入小计		234	201
支付给职工以及为职工支付的现金		(213)	(152)
支付的各项税费		(24)	(18)
支付的其他与经营活动有关的现金		(365)	(293)
经营活动现金流出小计		(602)	(463)
经营活动产生的现金流量净额	15(1)	(368)	(262)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		23,135	17,337
取得投资收益收到的现金		10,117	6,768
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	32
收到的其他与投资活动有关的现金		1	-
投资活动现金流入小计		33,253	24,137
投资支付的现金		(49,830)	(9,282)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(2)	(7)
投资活动现金流出小计		(49,832)	(9,289)
投资活动产生的现金流量净额		(16,579)	14,848
三、筹资活动产生的现金流量			
取得借款收到的现金		2,700	1,400
发行债券收到的现金		26,000	-
卖出回购业务资金净变动额		200	200
筹资活动现金流入小计		28,900	1,600
偿还债务所支付的现金		(2,000)	(1,200)
分配股利及偿付利息支付的现金		(4,281)	(3,461)
筹资活动现金流出小计		(6,281)	(4,661)
筹资活动产生的现金流量净额		22,619	(3,061)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	(5)
五、现金及现金等价物净增加额	15(2)	5,672	11,520
加: 年初现金及现金等价物余额		11,973	453
六、年末现金及现金等价物余额		17,645	11,973

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

一、 本集团基本情况

中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“本公司”)是一家在中华人民共和国广东省深圳市注册的股份有限公司，于1988年3月21日经批准成立。本公司所发行境外上市外资股(以下简称“H股”)及人民币普通股A股股票，已分别在香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)和上海证券交易所上市。本公司总部位于广东省深圳市福田区中心区福华三路星河发展中心办公楼15、16、17、18层。本公司及子公司(统称“本集团”)主要从事金融业，提供多元化的金融产品及服务，业务范围包括人身保险业务、财产保险业务、信托业务、证券业务、银行业务以及其他业务。

本公司初始成立时名为“深圳平安保险公司”，开始主要在深圳从事财产保险业务。随着经营区域的扩大，本公司于1992年更名为“中国平安保险公司”，于1994年开始从事寿险业务，并于1997年更名为“中国平安保险股份有限公司”。

根据中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)对本公司实施分业经营的相关批复，本公司于2002年更名为“中国平安保险(集团)股份有限公司”，本公司以投资人的身份分别成立并控股持有中国平安财产保险股份有限公司(以下简称“平安产险”)和中国平安人寿保险股份有限公司(以下简称“平安寿险”)的股份。平安产险和平安寿险分别在本公司原财产保险业务和人员及原人身保险业务和人员的基础上成立。本公司于2003年1月24日取得更名后的营业执照。

根据中国保监会及中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)的相关批复，本公司获准在香港主板首次公开发行H股1,262百万股，并于2004年6月24日在香港联交所主板上市。

根据中国保监会及中国证监会的相关批复，本公司获准在上海证券交易所首次公开发行A股1,150百万股，并于2007年3月1日在上海证券交易所上市。

根据中国保监会、中国银行业监督管理委员会(以下简称“中国银监会”)及中国证监会等相关批复，2010年5月6日，本公司获准向Newbridge Asia AIV III, L.P.定向发行H股299百万股。

根据中国保监会、中国银监会及中国证监会等相关批复，2011年6月17日，本公司获准向金骏有限公司定向发行H股272百万股。截至2013年12月31日止，本公司的实收资本为人民币7,916百万元。

本公司经营范围为：投资金融、保险企业；监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务；开展资金运用业务。

本财务报表业经本公司董事会于2014年3月13日决议批准。根据本公司章程，本财务报表将提交股东大会审议。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

二、 财务报表的编制基础

本财务报表是按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》(2010年修订)的披露规定编制。

财政部于2014年颁布《企业会计准则第39号—公允价值计量》、《企业会计准则第40号—合营安排》以及修订后的《企业会计准则第9号—职工薪酬》、《企业会计准则第30号—财务报表列报》以及《企业会计准则第33号—合并财务报表》。上述准则自2014年7月1日起施行, 鼓励境外上市的企业提前施行。本公司为同时发行A股和H股的上市公司, 因此本公司已提前采用上述准则编制2013年度财务报表。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时, 除以公允价值计量的金融工具及保险责任准备金外, 均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。

此外, 于2013年, 本集团在国际财务报告准则下采用了《国际财务报告准则第12号—在其他主体中权益的披露》, 管理层在本年度财务报表中采用了与国际财务报告准则年度财务报表相同的会计政策。这些会计政策的采用对本集团的经营成果、财务状况及现金流量未产生重大影响。

三、 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、完整地反映了本公司和本集团2013年12月31日的财务状况以及2013年度(以下简称“本年度”)的经营成果和现金流量。

四、 重要会计政策和会计估计

1. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度, 即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本集团于中国大陆的子公司以人民币为记账本位币; 本集团主要的境外子公司以港元为记账本位币。编制本财务报表所采用的货币均为人民币, 除有特别说明外, 均以人民币百万元为单位表示。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

3. 企业合并

企业合并, 是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制, 且该控制并非暂时性的, 为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并, 在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方, 参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在企业合并中取得的资产和负债, 按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额, 调整资本公积中的股本溢价, 不足冲减的则调整留存收益。

非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的, 为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并, 在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方, 参与合并的其他企业为被购买方。购买日, 是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中作为支付对价的资产或负债应按照购买日的公允价值重新计量, 其与账面价值的差异计入当期损益。但是, 如果转移的该类资产或负债在合并后仍然留存在合并主体中, 且仍受购买方控制, 则购买方在购买日仍按照其合并前的账面价值进行计量, 不在利润表中确认任何损益。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额, 确认为商誉, 并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的, 首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核, 复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的, 其差额计入当期损益。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

3. 企业合并(续)

非同一控制下的企业合并(续)

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的, 本公司区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理:

- ▶ 在个别财务报表中, 以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和, 作为该项投资的初始投资成本; 购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的, 在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益。
- ▶ 在合并财务报表中, 对于购买日之前持有的被购买方的股权, 按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量, 公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益; 购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的, 与其相关的其他综合收益转为购买日所属当期投资收益。

4. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定, 包括本公司及全部子公司截至2013年12月31日止年度的财务报表。子公司(包括结构化主体)是指本公司控制的实体。结构化主体为被设计成其表决权或类似权利并非为判断对该主体控制与否的主要因素的企业, 比如表决权仅与行政工作相关, 而相关运营活动通过合同约定来安排。

本集团决定未由本集团控制的所有信托产品、债权计划投资、股权计划投资和项目资产支持计划均为对非合并结构化主体的投资。信托产品、股权计划投资和项目资产支持计划由关联方的或无关联的信托公司或资产经理人管理, 并将筹集的资金投资于其他公司的贷款或股权。债权计划投资由关联的或无关联的资产经理人管理, 且其主要投资标的物为基础设施资金支持项目。信托产品、债权计划投资、股权计划投资和项目资产支持计划通过发行受益凭证和授予持有人按比例分配相关信托产品、债权计划投资、股权计划投资和项目资产支持计划的收益权利来为其运营融资。本集团持有信托产品、债权计划投资、股权计划投资和项目资产支持计划的受益凭证。

编制合并财务报表时, 子公司采用与本公司一致的会计年度和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的余额、交易和未实现损益及股利于合并时对重大往来交易进行抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的, 其余额仍冲减少数股东权益。不丧失控制权情况下少数股东权益发生变化作为权益性交易。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司, 被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表, 直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时, 以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

于通过同一控制下的企业合并取得的子公司, 被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时, 对前期财务报表的相关项目进行调整, 视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

4. 合并财务报表(续)

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的, 本公司区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理:

- ▶ 在个别财务报表中, 对于处置的股权, 按照《企业会计准则第2号—长期股权投资》的规定进行会计处理; 同时, 对于剩余股权, 按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产。处置后的剩余股权能够对原有子公司实施共同控制或重大影响的, 按有关成本法转为权益法的相关规定进行会计处理。
- ▶ 在合并财务报表中, 对于剩余股权, 按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和, 减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额, 计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益, 在丧失控制权时转为当期投资收益。

5. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资以及对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响, 且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。对于企业合并形成的长期股权投资, 通过同一控制下的企业合并取得的, 以取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为初始投资成本; 通过非同一控制下的企业合并取得的, 以合并成本作为初始投资成本(通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的, 以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本), 合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资, 按照下列方法确定初始投资成本: 支付现金取得的, 以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本; 发行权益性证券取得的, 以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本; 投资者投入的, 以投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本, 但合同或协议约定价值不公允的除外。通过非货币性资产交换取得的, 按照《企业会计准则第7号—非货币性资产交换》确定初始投资成本; 通过债务重组取得的, 按照《企业会计准则第12号—债务重组》确定初始投资成本。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

5. 长期股权投资(续)

本集团对被投资单位不具有共同控制或重大影响, 且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资, 采用成本法核算。本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资, 在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制是指拥有对被投资单位的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

采用成本法时, 长期股权投资按初始投资成本计价, 除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外, 按享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润, 确认为当期投资收益。并同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的, 长期股权投资采用权益法核算。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制, 并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力, 但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时, 长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 归入长期股权投资的初始投资成本; 长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 其差额计入当期损益, 同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时, 取得长期股权投资后, 按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额, 确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时, 以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础, 按照本集团的会计政策及会计期间, 并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益中按照持股比例计算归属于投资企业的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的, 应全额确认), 对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分, 相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损, 以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限, 本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动, 调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法, 详见附注四、18。在活跃市场没有报价且公允价值不能可靠计量的其他长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法, 详见附注四、8。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

6. 现金及现金等价物

现金, 是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款; 现金等价物, 是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

7. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易, 将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时, 采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额, 由此产生的结算差额均计入当期损益。于资产负债表日, 对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算, 由此产生的折算差额计入当期损益或其他综合收益; 以历史成本计量的外币非货币性项目, 仍采用交易发生日的即期汇率折算, 不改变其记账本位币金额; 以公允价值计量的外币非货币性项目, 采用公允价值确定日的即期汇率折算, 由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

对于境外经营, 本集团在编制财务报表时将其记账本位币折算为人民币。对资产负债表中的资产和负债项目, 采用资产负债表日的即期汇率折算, 股东权益项目除“未分配利润”项目外, 其他项目采用发生时的即期汇率折算; 利润表中的收入和费用项目, 采用交易发生日的即期汇率或与其近似的汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额, 确认为其他综合收益并在资产负债表中股东权益项目下单独列示。处置境外经营时, 将与该境外经营相关的其他综合收益转入处置当期损益, 部分处置的按处置比例计算。

境外经营的现金流量项目, 采用现金流量发生日的即期汇率或与其近似的汇率折算。汇率变动对现金的影响额, 在现金流量表中单独列示。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

8. 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。

金融工具的确认和终止确认

本集团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):

- (1) 收取金融资产现金流量的合同权利终止;
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利, 或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务; 并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 或(b)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, 是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团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、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。本集团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, 其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

金融资产的后续计量取决于其分类:

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, 包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的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。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 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, 所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入, 计入当期损益。

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其变动计入当期损益的金融资产:

- (1) 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。
- (2) 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。
- (3) 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。
- (4) 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。

在初始确认时将某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。

持有至到期投资

持有至到期投资, 是指到期日固定、回收金额固定或可确定, 且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。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, 其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失, 均计入当期损益。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

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。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。贷款及应收款项主要包括各类应收款项、保户质押贷款、定期存款、存出资本保证金、买入返售金融资产、客户贷款及垫款和票据贴现等。

贴现为本集团对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的贴现款项。贴现以票面价值扣除未实现贴现利息收入计量, 贴现利息收入按实际利率法确认。

可供出售金融资产

可供出售金融资产, 是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产, 以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产, 采用公允价值进行后续计量。但对于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, 按成本扣除减值准备计量。可供出售债务工具投资的折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外, 可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益于资本公积中确认, 直到该金融资产终止确认或发生减值时的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的现金股利或利息收入, 计入当期损益。

当本集团对于特定金融资产有能力和意图持有至到期时, 可以被允许将金融资产从可供出售金融资产重分类至持有至到期投资。

重分类金融资产的摊余成本为重分类日该部分金融资产的公允价值。由可供出售金融资产重分类到持有至到期投资的金融资产的实际利率在重分类日予以确定。与该金融资产相关、原直接计入所有者权益的未实现盈亏, 应当其剩余期限内, 采用实际利率法摊销, 计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额, 也应当在该金融资产的剩余期限内, 采用实际利率法摊销, 计入当期损益。该金融资产在随后的会计期间发生减值的, 原直接计入所有者权益的未实现盈亏, 应当转出计入当期损益。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

金融负债分类和计量

本集团的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、其他金融负债。本集团在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债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负债。交易性金融负债，是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；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。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

只有符合以下条件之一, 金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债:

- (1) 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。
- (2) 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。
- (3) 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。
- (4) 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。

企业在初始确认时将某金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后, 不能重分类为其他类金融负债; 其他类金融负债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负债。

次级债

次级债在初始确认时采用公允价值计量, 以实际利率法按摊余成本进行后续计量。在计算摊余成本时, 考虑发行时的溢价或折价以及交易成本。

可转换公司债券

可转换公司债券包括负债组成部分及权益组成部分。负债组成部分体现了支付固定本息义务, 被分类为负债并在初始确认时按照未嵌入可转换期权的同类债券的市场利率计算其公允价值, 并采用实际利率法, 按摊余成本进行后续计量。权益组成部分体现了将负债转换成普通股的嵌入期权, 按照可转换公司债券的整体发行所得与其负债组成部分的差额计入资本公积。所有直接的交易费用按照负债和权益组成部分占发行所得的比例分摊。

当可转换公司债券转换为股票时, 按转换的股数与股票面值计算的金额转换为股本, 可转换公司债券相关组成部分的账面余额与上述股本之间的差额, 计入资本公积中的股本溢价。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

其他金融负债

对于此类金融负债, 采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量。

财务担保合同

财务担保合同, 是指保证人和债权人约定, 当债务人不履行债务时, 保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。这些财务担保合同为债权人提供偿还保障, 即在债务人不能按照债务工具、贷款或其他负债的原始或修改后的条款履行义务时, 代为偿付债权人的损失。本集团对该等合同按公允价值进行初始计量, 该公允价值在担保期内按比例摊销, 计入手续费及佣金收入。随后按照合同的初始公允价值减累计摊销后的金额与本集团履行担保责任的准备金的公允价值之间的较高者列示。

除本集团银行业务提供的财务担保合同是根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》核算外, 本集团将具有财务担保成份的若干合同视作保险合同, 并采用适用于保险合同的会计核算方法, 因此, 对该等合同选用《企业会计准则第25号—原保险合同》进行核算。

衍生金融工具

本集团的衍生金融工具主要包括利率掉期、可转换债券内嵌的期权、货币远期及掉期交易以及信用掉期等。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量, 并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产, 公允价值为负数的确认为一项负债。但对于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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具, 按成本计量。

本集团衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失, 直接计入当期损益。

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, 本集团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的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

金融工具的抵销

在本集团拥有现在可执行的法定权利抵销已确认的金额, 且交易双方准备按净额进行结算, 或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时, 金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

金融资产减值

本集团于资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的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, 且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值, 原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失, 予以转出, 计入当期损益。该转出的累计损失, 为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具, 在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失, 不通过损益转回, 减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

本集团于资产负债表日对每一项可供出售类权益工具进行检查以确定该金融资产是否需要计提减值准备。有客观证据表明该金融资产发生减值的, 计提减值准备计入损益, 其金额等于该金融资产的成本与公允价值差额扣除原已计入损益的减值损失后的余额。原计入权益中的未实现损益, 予以转出, 计入当期损益中作为上述计算减值损失的一部分。

对于权益投资而言, 其公允价值严重或非暂时地低于成本是发生减值的客观证据。在进行减值分析时, 本集团考虑定量和定性证据。具体而言, 本集团综合考虑公允价值相对于成本的下跌幅度、波动率和下跌的持续时间, 以确定公允价值下跌是否属于重大。本集团考虑下跌的期间和幅度的一贯性, 以确定公允价值下跌是否属于非暂时。本集团通常认为公允价值低于成本的50%为严重下跌, 公允价值低于成本的持续时间超过12个月为非暂时性下跌。本集团以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

在评估可供出售金融资产是否发生减值时, 本集团还考虑下列(但不仅限于)定性的证据:

- ▶ 被投资方发生严重财务困难, 包括未能履行合同义务、进行财务重组以及对持续经营预期恶化;
- ▶ 与被投资方经营有关的技术、市场、客户、宏观经济指标、法律及监管等条件发生不利变化。

计提减值损失后并不构成金融资产新的成本。任何后续损失, 包括由于外汇变动因素所造成的部分, 都需要在损益中确认, 直到该资产被终止确认。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

金融资产减值(续)

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)折现确定, 并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率, 在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

本集团对单项金额重大的金融资产进行单项评价, 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资产, 以单项或组合评价的方式进行检查, 以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评价, 但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产, 无论重大与否, 该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评价。已经进行单独评价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价的范围内。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言, 未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。本集团会根据当前情况对所参考的历史损失经验进行修订, 包括增加那些仅影响当前期间而不对历史损失经验参考期产生影响的因素, 以及去除那些仅影响历史损失经验参考期但在当前已不适用的因素。本集团会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本集团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。

以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, 将该金融资产的账面价值与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额确认为减值损失, 计入当期损益。发生的减值损失一经确认, 不再转回。

按照《企业会计准则第2号—长期股权投资》规定的成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资, 其减值也按照上述原则处理。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

金融资产转移

本集团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。

本集团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。

9. 应收款项

本集团的应收款项均为以摊余成本计量的金融资产, 主要包括应收保费、应收分保账款、应收账款、应收利息和其他应收款等, 其计提坏账准备的方法见附注四、8。

本集团对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试, 如有客观证据表明其已发生减值, 确认减值损失, 计入当期损益。本公司及各子公司根据各自利润或总资产的一定比例确定各自的单项金额重大标准。本集团一般不对单项金额不重大的应收款项单独进行减值测试。

本集团对单项金额不重大的应收款项及上述单独测试未发生减值的应收款项(包括单项金额重大和不重大的金融资产), 包括在具有类似信用风险特征的组合中进行减值测试。

10. 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。

11. 贵金属

本集团的贵金属为黄金。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量, 以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认, 后续公允价值变动计入当期损益。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

12. 投资性房地产

投资性房地产, 是指为赚取租金或资本增值, 或两者兼有而持有的房地产, 包括已出租的土地使用权、已出租的建筑物等。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出, 如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量, 则计入投资性房地产成本。否则, 于发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。投资性房地产的折旧采用年限平均法计提, 投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下:

	<u>预计使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	20-40年	1%-10%	2.25%-4.95%
土地使用权	50年	-	2.00%

投资性房地产减值测试方法及减值准备计提方法, 详见附注四、18。

13. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团, 且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出, 符合该确认条件的, 计入固定资产成本, 并终止确认被替换部分的账面价值; 否则, 在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量, 并考虑预计弃置费用因素的影响。购置固定资产的成本包括购买价款, 相关税费, 以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提, 各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下:

	<u>预计使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	20-40年	1%-10%	2.25%-4.95%
机器及办公设备	3-15年	0-10%	6%-33.3%
运输设备	5-10年	1%-10%	9%-19.8%

本集团至少于每年年度终了, 对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核, 必要时进行调整。

固定资产减值测试方法及减值准备计提方法, 详见附注四、18。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

14. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定, 包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程减值测试方法及减值准备计提方法, 详见附注四、18。

15. 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团, 且其成本能够可靠地计量时才予以确认, 并以成本进行初始计量。但企业合并中取得的无形资产, 其公允价值能够可靠地计量的, 即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命, 无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的预计使用寿命如下:

	<u>预计使用寿命</u>
核心存款	20年
高速公路收费经营权	20-30年
土地使用权	40-50年
商标权	20-40年
计算机软件系统	3-5年
其他(客户关系、专利权及合同权益等)	2-28年

核心存款是指由于银行与客户间稳定的业务关系, 在未来一段期间内预期继续留存在该银行的账户。核心存款的无形资产价值反映未来期间以较低的替代融资成本使用该账户存款带来的额外现金流量的现值。

本集团用以取得高速公路收费经营权的支出已资本化为无形资产, 期后以直线法在合同期限内进行摊销。

本集团取得的土地使用权, 通常作为无形资产核算。

使用寿命有限的无形资产, 在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了, 对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核, 必要时进行调整。

无形资产减值测试方法及减值准备计提方法, 详见附注四、18。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

16. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认, 公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。于资产负债表日, 抵债资产按账面价值与可收回金额孰低计量。账面价值高于可变现净值的, 计提抵债资产跌价准备, 计入利润表的资产减值损失。

17. 存货

本集团的存货主要包括原材料、在产品、库存商品、周转材料等以及下属从事房地产开发的子公司所购入的土地, 并已决定将其用于建成以出售为目的的物业。存货按成本进行初始计量, 存货成本包括采购成本、加工成本和其他使存货达到目前场所和状态所发生的支出。

存货发出时, 采用移动加权平均法确定发出存货的实际成本。

于资产负债表日, 存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时, 提取存货跌价准备。

可变现净值是指在日常活动中, 存货的估计售价减去至交付时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时, 以取得的确凿证据为基础, 同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

存货按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取存货跌价准备。

计提存货跌价准备后, 如果以前减记存货价值的影响因素已经消失, 导致存货的可变现净值高于其账面价值的, 在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回, 转回的金额计入当期损益。

存货盘存制度为永续盘存制。

18. 资产减值

本集团对除存货、递延所得税资产、金融资产及按成本法核算的在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的长期股权投资以外的资产减值, 按以下方法确定:

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象, 存在减值迹象的, 本集团将估计其可收回金额, 进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产, 无论是否存在减值迹象, 至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产, 也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额; 难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定, 以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

18. 资产减值(续)

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时, 本集团将其账面价值减记至可收回金额, 减记的金额计入当期损益, 同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言, 对于因企业合并形成的商誉的账面价值, 自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组; 难以分摊至相关的资产组的, 将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合, 是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合, 且不大于本集团确定的报告分部。

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时, 如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的, 首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 计算可收回金额, 确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 比较其账面价值与可收回金额, 如可收回金额低于账面价值的, 减值损失金额首先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值, 再根据资产组或资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重, 按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

19. 保险保障基金

本集团根据《保险保障基金管理办法》(保监会令[2008]2号)按下列比例提取保险保障基金:

- ▶ 非投资型财产保险按照保费收入的0.8%缴纳, 投资型财产保险, 有保证收益的, 按照业务收入的0.08%缴纳, 无保证收益的, 按照业务收入的0.05%缴纳;
- ▶ 有保证收益的人寿保险按照业务收入的0.15%缴纳, 无保证收益的人寿保险按照业务收入的0.05%缴纳;
- ▶ 短期健康保险按照保费收入的0.8%缴纳, 长期健康保险按照保费收入的0.15%缴纳;
- ▶ 非投资型意外伤害保险按照保费收入的0.8%缴纳, 投资型意外伤害保险, 有保证收益的, 按照业务收入的0.08%缴纳, 无保证收益的, 按照业务收入的0.05%缴纳。

当平安寿险、平安养老保险股份有限公司(以下简称“平安养老险”)和平安健康保险股份有限公司(以下简称“平安健康险”)的保险保障基金余额达到其各自总资产的1%时, 其不再提取保险保障基金; 当平安产险的保险保障基金余额达到其总资产的6%时, 其不再提取保险保障基金。

在计提保险保障基金时, 业务收入及保费收入是指合同上约定的金额, 因此包括了分拆或分类为金融负债的保户储金及投资款。保险保障基金在计提时作为费用进入损益。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

20. 保险合同分类

保险合同分类

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系, 并承担源于被保险人保险风险的协议。保险合同分为原保险合同和再保险合同。发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本集团承担赔付保险金责任的, 或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时本集团承担给付保险金责任的, 则本集团承担了保险风险。

本集团与投保人签订的合同, 如本集团只承担了保险风险, 则属于保险合同; 如本集团只承担保险风险以外的其他风险, 则不属于保险合同; 如本集团既承担保险风险又承担其他风险的混合合同, 则按下列情况进行处理:

- 保险风险部分和其他风险部分能够区分, 并且能够单独计量的, 将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分, 按照保险合同进行会计处理; 其他风险部分, 按照相关会计政策进行会计处理。
- 保险风险部分和其他风险部分不能够区分, 或者虽能够区分但不能单独计量的, 以整体合同为基础进行重大保险风险测试。如果保险风险重大, 将整个合同确定为保险合同; 如果保险风险不重大, 整个合同不确定为保险合同。

目前, 本集团的团体万能保险、团体投资连结保险、部分年金保险及部分其他保险归类为非保险合同, 其相关会计处理参见附注四、23、24及25。本集团的个人万能保险和个人投资连结保险归类为混合保险合同, 其相关会计处理参见附注四、24及25。

重大保险风险测试

对于本集团与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同(以下简称“保单”), 本集团以保险风险同质的合同组合为基础进行重大保险风险测试。在进行重大保险风险测试时, 本集团需要对保单是否转移保险风险, 保单的保险风险转移是否具有商业实质, 以及保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。

21. 保险合同准备金

本集团的保险合同准备金包括寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金、长期健康险责任准备金, 分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成; 非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金。

本集团在确定保险合同准备金时, 将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。其中, 非寿险保险合同根据险种分成若干个计量单元; 寿险保险合同根据保险产品、性别、年龄、保单经过年度等特征确定保险合同准备金的计量单元。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

21. 保险合同准备金(续)

保险合同准备金以本集团履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本集团履行保险合同相关义务所需支出, 是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额, 即预期未来净现金流出。其中:

- 预期未来现金流出, 是指本集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出(含归属于保单持有人的利益), 主要包括:
 - 根据保险合同承诺的保证利益, 包括赔付、死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等;
 - 根据保险合同构成推定义务的非保证利益, 包括保单红利给付等;
 - 管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用, 包括保单维持费用、理赔费用等。
- 预期未来现金流入, 是指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入, 包括保险费和其他收费。

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础, 确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本集团在确定保险合同准备金时, 考虑边际因素, 并单独计量。本集团在保险期间内, 采用系统、合理的方法, 将边际计入当期损益。边际包括风险边际和剩余边际:

- 本集团根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际, 计入保险合同准备金。本集团采用情景对比法确定寿险和长期健康险责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择确定。
- 在保险合同初始确认日产生首日利得的, 不确认该利得, 而将首日利得作为剩余边际计入保险合同准备金。剩余边际的计算剔除了保险合同获取成本, 该成本主要包括保险业务佣金及手续费支出。在保险合同初始确认日发生首日损失的, 对该损失予以确认并计入当期损益。剩余边际的后续计量以保单生效年的假设为基础确定, 不随未来假设的调整而变化。对于非寿险合同, 本集团在整个保险期间内按时间基础将剩余边际摊销计入当期损益; 对于寿险合同, 本集团以保额或保单数作为保险合同的摊销因子在整个保险期间摊销。

本集团在确定保险合同准备金时, 考虑货币时间价值的影响。对于货币时间价值的影响重大的, 对相关未来现金流量进行折现; 对于久期小于一年的短期保险合同负债, 不对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率, 以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定, 不予以锁定。

本集团在计量保险合同准备金时, 预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。对于包含可续保选择权的保险合同, 如果保单持有人很可能执行续保选择权并且本集团不具有重新厘定保险费的权利, 本集团将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

21. 保险合同准备金(续)

未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本集团作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法, 本集团于保险合同初始确认时, 以合同约定的保费为基础, 在减去佣金及手续费、营业税、保险保障基金、监管费用及其他增量成本后计提本准备金。初始确认后, 非寿险未到期责任准备金按三百六十五分之一法进行后续计量。

未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本集团作为保险人为非寿险保险事故的赔案提取的准备金, 包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

本集团按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额, 采用逐案估计法、案均赔款法等方法, 以最终赔付的合理估计金额为基础, 同时考虑边际因素, 计量已发生已报案未决赔款准备金。

本集团根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素, 采用链梯法、Bornhuetter-Ferguson法、赔付率法及案均赔款法等方法, 以最终赔付的合理估计金额为基础, 同时考虑边际因素, 计量已发生未报案未决赔款准备金。

本集团采用逐案预估法和比率分摊法, 以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础, 同时考虑边际因素, 计量理赔费用准备金。

寿险和长期健康险责任准备金

寿险和长期健康险责任准备金是指本集团作为保险人为承担尚未终止的人寿和长期健康保险责任而提取的准备金。本集团对分红保险账户中可供出售金融资产的公允价值变动, 采用合理的方法将归属于保单持有人的部分确认为相关负债, 将归属于公司股东的部分确认为资本公积。

本集团采用情景对比法确定寿险和长期健康险责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择确定。

寿险和长期健康险责任准备金的主要计量假设包括保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设、折现率等。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定这些假设。

负债充足性测试

本集团在资产负债表日对保险合同准备金进行充足性测试。本集团按照保险精算方法重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的, 按照其差额补提相关准备金, 计入当期损益; 反之, 不调整相关准备金。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

22. 保单红利

保单红利支出是根据合同约定, 按照分红保险产品的红利分配方法及有关精算结果而估算, 支付给保单持有人的红利。

23. 非保险合同

本集团将未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。

- 收到的规模保费不确认为保费收入, 作为负债在保户储金及投资款中列示。非预定收益型非寿险投资型产品的保单负债按照公允价值计量, 相关交易费用计入当期损益。其他非保险合同的保单负债, 按公允价值进行初始确认, 以摊余成本进行后续计量; 支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用后作为交易成本计入负债的初始确认金额。
- 收取的包括保单管理费及退保费用等费用, 于本集团提供服务的期间内确认为其他业务收入。

24. 万能保险

本集团的万能保险既承担保险风险又承担其他风险, 本集团对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分, 按照保险合同进行会计处理。分拆后的其他风险部分, 作为非保险合同, 按照下列方法进行处理:

- 收到的规模保费不确认为保费收入, 作为负债在保户储金及投资款中列示; 按公允价值进行初始确认, 以摊余成本进行后续计量, 支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用后作为交易成本计入负债的初始确认金额。
- 万能保险账户的可供出售金融资产公允价值变动, 本集团采用合理的方法将归属于保单持有人的部分确认为保户储金及投资款, 将归属于本集团股东的部分确认为其他综合收益。

25. 投资连结保险

本集团的个人投资连结保险既承担保险风险又承担其他风险, 本集团对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分, 按照保险合同进行会计处理。

本集团的团体投资连结保险不承担保险风险, 作为非保险合同, 与上述分拆后的个人投资连结保险其他风险部分, 按照下列方法进行会计处理:

- 收到的规模保费不确认为保费收入, 作为负债在独立账户负债中列示, 以公允价值进行初始确认和后续计量; 支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用后作为交易成本计入当期损益;

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

25. 投资连结保险(续)

- 投资连结保险投资账户产生的投资收益和所支付的不超出投资账户价值的给付和退保金, 直接调整负债的账面价值, 不计入利润表;
- 收取的账户管理费及退保费用等费用, 按固定金额或投资账户余额的一定比例收取, 于本集团提供服务的期间确认为其他业务收入;
- 投资连结保险投资账户的各项资产按照公允价值进行初始确认和后续计量, 在独立账户资产中列示。

26. 再保险

本集团于日常业务过程中进行分入和分出再保险业务。本集团的再保险业务均为转移重大保险风险的再保险业务。

分出业务

已分出的再保险安排并不能使本集团免除对保单持有人的责任。在确认原保险合同保费收入的当期, 本集团按照相关再保险合同的约定, 计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用, 计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期, 本集团按照相关再保险合同的约定, 估计再保险合同相关的现金流量, 并考虑相关风险边际计算确定应向再保险接受人摊回的保险合同准备金, 确认为相应的应收分保准备金资产。在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期, 本集团冲减相应的应收分保准备金余额; 同时, 本集团按照相关再保险合同的约定, 计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本, 计入当期损益。在原保险合同提前解除的当期, 本集团按照相关再保险合同的约定, 计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额, 计入当期损益; 同时, 转销相关应收分保准备金余额。

作为再保险分出人, 本集团将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示, 不相互抵销; 将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示, 不相互抵销。

分入业务

本集团在确认分保费收入的当期, 根据相关再保险合同的约定, 计算确定分保费用, 计入当期损益。对纯益手续费而言, 本集团根据相关再保险合同的约定, 在能够计算确定应向再保险分出人支付的纯益手续费时, 将该项纯益手续费作为分保费用, 计入当期损益。

本集团在收到分保业务账单时, 按照账单标明的金额对相关分保费收入、分保费用进行调整, 调整金额计入当期损益。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

27. 客户交易结算资金核算办法

本集团代理客户买卖证券收到的代理买卖证券款, 全额存入本集团指定的银行账户; 本集团在收到代理客户买卖证券款的同时确认为一项负债, 与客户进行相关的结算。

本集团接受客户委托通过证券交易所代理买卖证券, 与客户清算时如买入证券成交总额大于卖出证券成交总额, 按清算日买卖证券成交价的差额, 加代扣代缴的印花税和应向客户收取的佣金等手续费减少客户交易结算资金; 如买入证券成交总额小于卖出证券成交总额, 按清算日买卖证券成交价的差额, 减代扣代缴的印花税和应向客户收取的佣金等手续费增加客户交易结算资金。

本集团对客户交来的期货保证金专户存储, 分户核算, 客户质押的标准仓单也作为客户保证金管理与核算。根据客户开仓价和当日结算价计算每日浮动盈亏; 根据客户开仓价和平仓价计算客户平仓盈亏, 根据有关规定及客户当日成交交易手续费, 相应划入或划出客户保证金。

28. 证券承销业务核算办法

本集团承销之证券, 根据与发行人确定的发售方式, 按以下规定分别进行核算:

- 本集团以余额包销方式进行承销业务, 发行日根据承销协议确认的证券发行总额, 按承销价款在备查簿中记录承销证券的情况, 承销期结束如有未售出证券, 本公司根据附注四、8所述的金融工具的分类政策, 确认为本集团金融资产。
- 本集团以代销方式进行承销业务, 发行日根据承销协议确认的证券发行总额, 按承销价款在备查簿中记录承销证券的情况; 承销期结束将未售出证券退还委托单位。

29. 预计负债

除企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外, 当与或有事项相关的义务同时符合以下条件, 本集团将其确认为预计负债:

- 该义务是本集团承担的现时义务;
- 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团;
- 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量, 并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核, 有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的, 按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

30. 收入确认原则

收入在经济利益很可能流入本集团且金额能够可靠计量, 并满足各项经营活动的特定收入确认标准时予以确认。

保险业务收入

保费收入及分保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任, 与保险合同相关的经济利益很可能流入, 并与保险合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。非寿险原保险合同, 根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。寿险原保险合同, 分期收取保费的, 根据当期应收取的保费确定保费收入金额; 一次性收取保费的, 根据一次性应收取的保费确定保费收入金额。分入业务根据相关再保险合同的约定, 计算确定分保费收入金额。

利息收入

利息收入按他人使用本集团货币资金的时间和实际利率确认。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时, 本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用、交易成本及溢价或折价等, 但不考虑未来信用损失。

银行业务手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供在经营范围内各类服务收取手续费及佣金。银行业务手续费及佣金收入主要分为两类:

- (1) 通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费及佣金主要包括结算手续费、清算手续费、资产管理费、托管费、佣金以及其他管理咨询费。此类手续费和佣金收入在提供服务时, 按权责发生制原则确认。
- (2) 通过特定交易服务收取与交易的效益相关的手续费及佣金在完成实际约定的条款后才确认收入。

信托、证券、期货业务手续费及佣金收入

信托、证券、期货代理买卖佣金收入于所提供的服务完成时予以确认。本集团将当期已发生的证券承销的劳务成本计入当期损益, 证券承销收入于证券承销完成时确认收入。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

30. 收入确认原则(续)

其他收入

销售商品收入于本集团已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方, 并不再对该商品保留通常与所有权相联系的继续管理权和实施有效控制, 且相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时, 确认为收入的实现。销售商品收入金额, 按照从购货方已收或应收的合同或协议价款确定, 但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外; 合同或协议价款的收取采用递延方式, 实质上具有融资性质的, 按照应收的合同或协议价款的公允价值确定。

高速公路通行费收入为从事高速公路通行所取得的收入, 于所提供的服务完成时予以确认。

31. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时, 予以确认。政府补助为货币性资产的, 按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的, 按照公允价值计量; 公允价值不能可靠取得的, 按照名义金额计量。与收益相关的政府补助, 用于补偿以后期间的相关费用或损失的, 确认为递延收益, 并在确认相关费用的期间计入当期损益; 用于补偿已发生的相关费用或损失的, 直接计入当期损益。与资产相关的政府补助, 确认为递延收益, 在相关资产使用寿命内平均分配, 计入当期损益。但按照名义金额计量的政府补助, 直接计入当期损益。

32. 经营租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁, 除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出, 在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益, 或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益, 或有租金在实际发生时计入当期损益。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

33. 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。对于资产负债表日后1年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险、医疗保险、失业保险费等社会保险费和住房公积金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。部分职工还得到本集团提供的团体寿险，但涉及金额并不重大。除此之外，本集团对职工没有其他重大福利承诺。

34. 股份支付

本集团为获取员工的服务以股份或其他权益工具作为对价进行结算(以权益结算的股份支付交易)。

在完成等待期内的服务并达到规定业绩条件的期间，确认以权益结算的股份支付交易的相关成本或费用，相应增加其他资本公积。可行权日之前，于每个资产负债表日为以权益结算的股份支付确认的累计金额反映了等待期已届满的部分以及本集团对最终可行权的权益工具数量的最佳估计。

35. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应缴纳或返还的所得税金额计量。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

35. 所得税(续)

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债, 除非:

- 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的: 商誉的初始确认, 或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认: 该交易不是企业合并, 并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异, 该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减, 本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限, 确认由此产生的递延所得税资产, 除非:

- 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的: 该交易不是企业合并, 并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异, 同时满足下列条件的, 确认相应的递延所得税资产: 暂时性差异在可预见的未来很可能转回, 且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日, 对于递延所得税资产和递延所得税负债, 依据税法规定, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量, 并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日, 本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益, 减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日, 本集团重新评估未确认的递延所得税资产, 在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内, 确认递延所得税资产。

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利, 且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关, 则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

36. 受托业务

在本集团在受托业务中担任客户的托管人、受托人或代理人的情况下，因受托业务而持有的资产的风险和收益由客户承担，因此本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺。

37. 利润分配

经董事会提议的年末现金股利，在股东大会批准前，作为未分配利润中的单独部分继续在资产负债表的所有者权益中核算；于股东大会批准并宣告后，确认为负债。

由于本公司章程授权董事会宣告中期现金股利，故中期现金股利的提议和宣告同时发生。因此，中期现金股利在董事会提议和宣告后即确认为负债。

38. 债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。

作为债权人

以现金清偿债务的，本集团将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额计入当期损益。以非现金资产清偿债务的，本集团将重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，计入当期损益。将债务转为资本的，本集团将重组债权的账面余额与享有债务人股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。修改其他债务条件的，本集团将重组债权的账面余额与修改其他债务条件后债权的公允价值之间的差额，计入当期损益。采用上述方式的组合的，本集团依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额，再按照修改其他债务条件的方式进行处理。

重组债权已计提减值准备的，本集团将上述差额冲减减值准备，不足以冲减的部分计入当期损益。

39. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

40. 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部, 以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分:

- (1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用;
- (2)本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果, 以决定向其配置资源、评价其业绩;
- (3)本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

两个或多个经营分部具有相似的经济特征, 并且满足一定条件的, 则可合并为一个经营分部。

41. 会计估计变更

公司在计量长期人身险保险合同的保险责任准备金过程中须对折现率/投资收益率、死亡率、发病率、退保率、保单红利假设及费用假设等作出重大判断。这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。公司于2013年12月31日根据当前信息重新厘定上述有关假设, 假设变动所形成的相关保险合同准备金的变动计入本年度利润表。此项变动增加2013年12月31日寿险及长期健康险责任准备金人民币2,305百万元, 减少2013年度税前利润人民币2,305百万元。

42. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计, 这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而, 这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

在应用本集团会计政策的过程中, 管理层作出了以下对财务报表中确认的金额具有重大影响的会计判断和估计:

(1) 金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断, 不同的分类会影响会计核算方法及本集团的财务状况和经营成果。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

42. 重大会计判断和估计(续)

(2) 保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试

本集团需要就签发的保单是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出重大判断, 判断结果会影响保险合同的分拆。

同时, 本集团需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出重大判断, 并进行重大保险风险测试, 判断结果会影响保险合同的分类。

本集团在考虑原保险保单转移的保险风险是否重大时, 对于不同类型保单, 分别进行以下判断:

- 对于非年金保单, 如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的至少一个时点大于等于5%, 则确认为保险合同。原保险保单保险风险比例为保险事故发生情景下本集团支付的金额与保险事故不发生情景下本集团支付的金额的百分比再减去100%;
- 对于年金保单, 如果保单转移了长寿风险, 则确认为保险合同;
- 对于显而易见满足转移重大保险风险条件的非寿险保单, 直接将其判定为保险合同。

本集团在判断再保险保单转移的保险风险是否重大时, 在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上, 如果再保险保单保险风险比例大于1%, 则确认为再保险合同。再保险保单的风险比例为再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值乘以发生概率, 除以再保险分入人预期保费收入的现值。对于显而易见满足转移重大保险风险的再保险保单, 直接将其判定为再保险合同。

本集团在进行重大保险风险测试时, 首先将风险同质的同一产品的所有保单归为一组。然后考虑保单的分布状况和风险特征, 从保单组合中选取足够数量且具有代表性的保单样本进行逐一测试。

保险合同的分拆和分类对本集团的收入确认、负债计量以及财务报表列示产生影响。

(3) 保险合同准备金的计量单元

在保险合同准备金的计量过程中, 本集团需要就作为一个计量单元的保险合同组是否具有同质的保险风险作出判断, 判断结果会影响保险合同准备金的计量结果。

(4) 可供出售权益投资的减值准备

本集团认为当公允价值出现严重或非暂时性下跌低于成本时, 计提可供出售权益投资的减值准备。对何谓严重或非暂时性的认定需要管理层作出判断。进行判断时, 本集团需考虑的因素请参见附注四、8。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

42. 重大会计判断和估计(续)

(5) 对保险合同准备金的计量

于资产负债表日, 本集团在计量保险责任准备金过程中须对履行保险合同相关义务所需支出的金额作出合理估计, 该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础。

于资产负债表日, 本集团还须对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计, 这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时, 本集团同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

计量未到期责任准备金(包括非寿险、寿险和长期健康险)所需要的主要计量假设如下:

- 本集团对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的长期寿险和长期健康险保险合同, 以中央国债登记结算有限公司编制的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础, 加上税收及流动性溢价确定折现率假设。2013年12月31日评估使用的即期折现率假设为3.69%-5.43%(2012年12月31日: 3.16%-5.43%)。

对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的长期非寿险保险合同, 由于溢价对准备金评估结果影响不重大, 直接以中央国债登记结算有限公司编制的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为折现率。

对未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的长期寿险和长期健康险保险合同, 根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定计算未到期责任准备金的折现率。2013年12月31日评估使用的未来投资收益率假设为4.75%-5.50%(2012年12月31日: 4.75%-5.50%)。

对于久期小于一年的短期险保险合同负债, 不对相关未来现金流量进行折现。

折现率及投资收益率假设受未来宏观经济、资本市场、保险资金投资渠道、投资策略等因素影响, 存在不确定性。

- 本集团根据实际经验、市场经验和预期未来的发展变化趋势, 确定合理估计值, 作为保险事故发生率假设, 如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等。

死亡率假设是基于本集团以往的死亡率经验数据、对当前和未来预期的估计及对中国保险市场的了解等因素, 同时考虑一定的风险边际确定。死亡率假设采用中国人寿保险行业标准的生命表《中国人寿保险业经验生命表(2000-2003)》的相应百分比表示。

发病率假设是基于本集团产品定价假设及以往的发病率经验数据、对当前和未来预期的估计等因素, 同时考虑一定的风险边际确定。

死亡率及发病率假设受国民生活方式改变、社会进步和医疗技术水平的提高等因素影响, 存在不确定性。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

42. 重大会计判断和估计(续)

(5) 对保险合同准备金的计量(续)

- 本集团根据实际经验和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为退保率假设。

退保率假设按照定价利率水平、产品类别和销售渠道的不同而分别确定。

退保率假设受未来宏观经济及市场竞争等因素影响，存在不确定性。

- 本集团根据费用分析结果和预期未来的发展变化趋势，确定估计值，作为费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本集团在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响。

费用假设主要分为取得费用和维持费用假设，维持费用假设同时考虑一定的风险边际。

- 本集团根据分红保险账户的预期投资收益率、红利政策、保单持有人的合理预期等因素，确定合理估计值，作为保单红利假设。

保单红利假设受上述因素影响，存在不确定性。个人寿险及银行保险业务包含风险边际的未来保单红利假设根据合同约定需分配盈余的85%计算。

- 本集团在评估非寿险未到期责任准备金时，参照资本成本法测算结果和行业指导比例3%至6%确定风险边际。

计量未决赔款准备金所需要的主要假设为赔付发展因子和预期赔付率水平，该假设用于预测未来赔款发展，从而得出最终赔付成本。各计量单元的赔付发展因子和预期的赔付率以本公司的历史赔款进展经验和赔付水平为基础，并考虑核保政策、费率水平、理赔管理等公司政策的调整及宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势。本集团在评估未决赔款准备金时，资本成本法测算结果和行业指导比例2.5%至5.5%确定风险边际。会计估计变更的影响可参见附注四、41。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

42. 重大会计判断和估计(续)

(6) 运用估值技术确定金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具, 采用向市场上主要交易商询价的方式或采用估值技术确定其公允价值。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。

本集团采用估值技术确定金融工具的公允价值时, 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, 包括市场利率、外汇汇率、商品价格、股价或股价指数, 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, 如本集团就自身和交易对手的信用风险、市场波动率、流动性调整等方面所做的估计。

使用不同的估值技术或输入值可能导致公允价值估计存在较重大差异。

(7) 贷款减值

本集团于资产负债表日审阅其贷款以评估是否存在减值, 并将减值准备计入当期损益。在确定减值准备额时, 管理层尤其需就未来现金流量的现值作出估计。该等估计乃以若干因素的假设为基准, 与实际结果可能有所不同。

(8) 企业所得税

本集团自2009年1月1日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第2号》和《保险合同相关会计处理规定》(财会[2009]15号)的规定。由于国家相关税务法规尚未明确执行上述规定后的企业所得税计算方法, 本集团在编制财务报表时, 需要根据对现有税法的理解和判断计提企业所得税费用(附注八、25)。

递延所得税资产及负债, 根据税法规定, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内, 本集团应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额发生的时间和金额以及适用的税率, 结合税务筹划策略, 以决定可确认的递延所得税资产和负债的金额。于2013年12月31日, 本集团根据已规划的可行的税务筹划策略确认的递延所得税资产约人民币5,180百万元(2012年12月31日: 人民币5,410百万元)。

(9) 对结构化主体具有控制的判断

本集团作为资产管理人对结构化主体是主要责任人还是代理人取决于管理层的判断。在判断本集团是否为代理人时, 考虑的因素包括资产管理人的决策范围、其他方持有的权力、取得的报酬和面临的可变动收益风险敞口。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五、 税项

本集团根据对现时税法的理解，主要缴纳下列税项：

营业税金及附加

营业税乃就当年应税保费收入、其他营业收入及投资业务收入等，按5%的税率计缴。营业税金附加包括城市维护建设税及教育费附加等，乃按营业税的一定比例计缴。

根据财政部、国家税务总局《关于对若干项目免征营业税的通知》(财税[1994]2号)等相关规定，平安寿险、平安养老险、平安健康险及平安产险一年期以上(含一年期)返还本利的普通人寿保险、养老年金保险及一年期以上(含一年期)健康保险产品于上述文件发布之日起免征营业税。

增值税

一般纳税人应税收入按17%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。

土地增值税

土地增值税乃就转让房地产所取得的增值额按超率累进税率30%-60%计缴。

所得税

除部分享有税收优惠的子公司外，本集团2013年度适用的企业所得税税率为25%(2012年：25%)。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六、 合并财务报表的合并范围

1. 于2013年12月31日, 本公司拥有下列主要已合并子公司:

名称	注册地	组织机构代码	持股比例 (注1)	表决权比例 (注1)	注册/授权资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	实收资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	业务性质
中国平安人寿保险股份有限公司	深圳	71093073-9	99.51%	99.51%	33,800,000,000	33,800,000,000	人身保险
中国平安财产保险股份有限公司	深圳	71093072-0	99.51%	99.51%	17,000,000,000	17,000,000,000	财产保险
平安银行股份有限公司(注2)	深圳	19218537-9	59.00%	59.00%	9,520,745,656	9,520,745,656	银行
平安信托有限责任公司	深圳	10002000-9	99.88%	99.88%	6,988,000,000	6,988,000,000	信托投资
平安证券有限责任公司	深圳	100323453	86.66%	86.77%	3,000,000,000	3,000,000,000	证券投资与经纪
平安养老保险股份有限公司	上海	77021249-9	99.90%	100.00%	3,360,000,000	3,360,000,000	养老保险
平安资产管理有限责任公司	上海	71093344-6	99.98%	100.00%	500,000,000	500,000,000	资产管理
平安健康保险股份有限公司	上海	71093349-7	79.98%	80.00%	625,000,000	625,000,000	健康保险
中国平安保险海外(控股)有限公司	香港	不适用	100.00%	100.00%	港元4,000,000,000	港元935,000,000	投资控股
中国平安保险(香港)有限公司	香港	不适用	100.00%	100.00%	港元490,000,000	港元490,000,000	财产保险

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六、 合并财务报表的合并范围(续)

1. 于2013年12月31日, 本公司拥有下列主要已合并子公司(续):

名称	注册地	组织机构代码	持股比例 (注1)	表决权比例 (注1)	注册/授权资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	实收资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	业务性质
平安国际融资租赁有限公司(注3)	上海	05457236-2	100.00%	100.00%	3,000,000,000	3,000,000,000	融资租赁
深圳市平安创新资本投资有限公司	深圳	19221023-9	99.88%	100.00%	4,000,000,000	4,000,000,000	投资控股
深圳平安不动产有限公司(注3)	深圳	19230555-3	99.94%	100.00%	2,000,000,000	2,000,000,000	投资管理
中国平安资产管理(香港)有限公司 (注3)	香港	不适用	100.00%	100.00%	港元200,000,000	港元145,000,000	资产管理
平安科技(深圳)有限公司	深圳	67297503-8	100.00%	100.00%	美元30,000,000	美元30,000,000	IT服务
平安数据科技(深圳)有限公司	深圳	67297264-6	100.00%	100.00%	美元30,000,000	美元30,000,000	信息技术和业务流程 外包服务
上海陆家嘴国际金融资产交易市场股 份有限公司(注3)	上海	58343614-7	74.91%	75.00%	420,000,000	250,000,000	金融产品交易市场
深圳平安商用置业投资有限公司	深圳	73207232-5	99.40%	99.88%	170,000,000	170,000,000	房地产投资
平安期货有限公司	广州	10002318-8	89.47%	100.00%	120,000,000	120,000,000	期货经纪

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六、 合并财务报表的合并范围(续)

1. 于2013年12月31日, 本公司拥有下列主要已合并子公司(续):

名称	注册地	组织机构代码	持股比例 (注1)	表决权比例 (注1)	注册/授权资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	实收资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	业务性质
深圳市平安置业投资有限公司	深圳	77270613-4	99.88%	100.00%	1,800,000,000	1,800,000,000	房地产投资
深圳市信安投资咨询有限公司	深圳	77985608-X	99.88%	100.00%	100,000,000	100,000,000	投资咨询
深圳平安渠道发展咨询服务有限公司	深圳	67483282-3	99.88%	100.00%	25,000,000	25,000,000	咨询服务
上海平浦投资有限公司(注3、注5)	上海	57586755-3	99.88%	100.00%	4,330,500,000	4,330,500,000	投资管理
益成国际有限公司(以下简称“益成国际”)	英属维尔京 群岛	不适用	100.00%	100.00%	美元50,000	美元1	项目投资
安胜投资有限公司	英属维尔京群岛	不适用	100.00%	100.00%	美元50,000	美元2	项目投资
领信国际投资有限公司	英属维尔京群岛	不适用	100.00%	100.00%	美元50,000	美元1	项目投资
深圳平安金融科技咨询有限公司(注3)	深圳	67299862-7	99.94%	100.00%	1,550,000,000	1,550,000,000	金融咨询服务
平安利顺国际货币经纪有限责任公司	深圳	71093529-X	66.92%	67.00%	50,000,000	50,000,000	货币经纪
平安大华基金管理有限公司	深圳	71788478-X	60.63%	60.70%	300,000,000	300,000,000	基金募集及销售

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六、 合并财务报表的合并范围(续)

1. 于2013年12月31日, 本公司拥有下列主要已合并子公司(续):

名称	注册地	组织机构代码	持股比例 (注1)	表决权比例 (注1)	注册/授权资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	实收资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	业务性质
深圳平安金融中心建设发展有限公司 (注3)	深圳	57769011-4	99.51%	100.00%	4,800,000,000	4,800,000,000	房地产开发
西双版纳金融资产商品交易所股份有限 公司(注3)	景洪	57725799-4	74.91%	75.00%	200,000,000	100,000,000	金融产品交易所
平安保险代理有限公司	昆山	05150274-8	99.88%	100.00%	50,000,000	50,000,000	代理销售保险
深圳平安投资担保有限公司	深圳	05513335-3	74.91%	100.00%	10,000,000	10,000,000	非融资担保
中国平安资本(香港)有限公司	香港	不适用	86.66%	100.00%	港元10,000,000	港元10,000,000	投资银行业务
武汉平瑞安新投资管理有限公司	武汉	57492038-3	99.94%	100.00%	500,000	500,000	投资管理
云南平安投资有限公司(注3)	昆明	57727396-X	99.94%	100.00%	195,000,000	195,000,000	项目投资
桐乡平安投资有限公司	桐乡	58168259-8	99.94%	99.99%	500,000,000	150,000,000	投资管理
昆山联诚股权投资管理有限公司	昆山	58665189-7	99.94%	100.00%	6,000,000	6,000,000	投资管理

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六、 合并财务报表的合并范围(续)

1. 于2013年12月31日, 本公司拥有下列主要已合并子公司(续):

名称	注册地	组织机构代码	持股比例 (注1)	表决权比例 (注1)	注册/授权资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	实收资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	业务性质
山西长晋高速公路有限责任公司	太原	73190971-X	59.71%	60.00%	750,000,000	750,000,000	经营高速公路
山西晋焦高速公路有限公司	太原	70101033-2	59.71%	60.00%	504,000,000	504,000,000	经营高速公路
深圳市平安德成投资有限公司	深圳	68037400-5	99.88%	100.00%	300,000,000	300,000,000	投资咨询
平安财智投资管理有限公司	深圳	68039626-3	86.66%	100.00%	600,000,000	600,000,000	股权投资
中国平安证券(香港)有限公司	香港	不适用	86.66%	100.00%	港元200,000,000	港元200,000,000	证券投资与经纪
深圳市信安小额贷款有限公司	深圳	56276768-4	99.88%	100.00%	280,000,000	280,000,000	小额贷款业务
平安财富理财管理有限公司	上海	57078244-6	100.00%	100.00%	50,000,000	50,000,000	咨询
平安融资担保(天津)有限公司	天津	58979575-7	100.00%	100.00%	100,000,000	100,000,000	融资担保
平安国际商业保理(天津)有限公司 (原平津保理(天津)有限责任公司)(注3)	天津	59290711-5	74.91%	100.00%	70,000,000	70,000,000	保付代理
平安磐海资本有限责任公司	深圳	05786068-5	86.66%	100.00%	300,000,000	300,000,000	资产管理

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六、 合并财务报表的合并范围(续)

1. 于2013年12月31日, 本公司拥有下列主要已合并子公司(续):

名称	注册地	组织机构代码	持股比例 (注1)	表决权比例 (注1)	注册/授权资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	实收资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	业务性质
昆山平安不动产股权投资管理有限公司	昆山	58665193-4	99.94%	100.00%	2,000,000	2,000,000	投资管理
深圳嘉新投资发展有限公司	深圳	58792466-6	99.94%	100.00%	500,000	500,000	投资管理
北京双融汇投资有限公司	北京	79510009-8	99.51%	100.00%	256,323,143	256,323,143	房地产投资
杭州宏平股权投资管理有限公司	杭州	58988071-6	99.88%	100.00%	1,000,000	1,000,000	基金管理
杭州延年股权投资管理有限公司	杭州	58988072-4	99.88%	100.00%	1,000,000	1,000,000	基金管理
成都平安置业投资有限公司	成都	59467406-0	99.51%	100.00%	840,000,000	840,000,000	房地产投资
杭州平安养老产业股权投资合伙企业 (有限合伙)	杭州	59306984-6	99.94%	100.00%	500,000,000	100,000,000	投资管理
杭州平江投资有限公司(注3)	杭州	59663335-0	99.51%	100.00%	1,300,000,000	1,300,000,000	房地产开发
北京京信丽泽投资有限公司	北京	05929681-1	99.51%	100.00%	1,160,000,000	1,160,000,000	房地产投资

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六、 合并财务报表的合并范围(续)

1. 于2013年12月31日, 本公司拥有下列主要已合并子公司(续):

名称	注册地	组织机构代码	持股比例 (注1)	表决权比例 (注1)	注册/授权资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	实收资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	业务性质
深圳平科信息咨询有限公司(注3)	深圳	06029026-5	100.00%	100.00%	1,000,000,000	1,000,000,000	管理咨询
北京京平尚北投资有限公司	北京	05736815-6	99.88%	100.00%	10,000,000	10,000,000	商业地产租赁
北京京平尚地投资有限公司	北京	05737057-1	99.88%	100.00%	10,000,000	10,000,000	商业地产租赁
广州市信平置业有限公司(注3)	广州	05657308-6	99.51%	100.00%	50,000,000	50,000,000	物业出租
汕头市信平投资咨询有限公司	汕头	05680852-7	99.88%	100.00%	5,500,000	5,500,000	物业出租
上海平安鼎创一期股权投资基金合伙企业 (注4)	上海	06251161-5	99.13%	100.00%	300,000,000	300,000,000	股权投资、实业投资
上海家化(集团)有限公司	上海	133162572	99.88%	100.00%	268,261,000	268,261,000	日用化学品产销
上海家化联合股份有限公司(注3、注6)	上海	607334939	27.48%	27.59%	634,500,711	634,500,711	日用化学品产销
上海家化投资有限公司	上海	746506032	99.88%	100.00%	50,000,000	50,000,000	投资管理

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六、 合并财务报表的合并范围(续)

1. 于2013年12月31日, 本公司拥有下列主要已合并子公司(续):

名称	注册地	组织机构代码	持股比例 (注1)	表决权比例 (注1)	注册/授权资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	实收资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	业务性质
三亚家化旅业有限公司	三亚	730084664	56.81%	75.00%	240,000,000	240,000,000	酒店经营
上海家化培训中心	上海	631868017	99.88%	100.00%	60,000,000	60,000,000	培训辅导
上海家化销售有限公司(注6)	上海	133140955	27.48%	100.00%	220,000,000	220,000,000	日用化学品销售
上海佰草集化妆品有限公司(注6)	上海	729396230	27.48%	100.00%	200,160,000	200,160,000	化妆品销售
上海家化商销有限公司(注6)	上海	133170927	27.48%	100.00%	65,000,000	65,000,000	日用化学品销售
上海汉欣实业有限公司(注6)	上海	630565137	27.48%	100.00%	38,190,000	38,190,000	化妆品产销
上海家化医药科技有限公司(注6)	上海	744239321	27.48%	100.00%	64,000,000	64,000,000	药品研发
上海家化实业管理有限公司(注3、注6)	上海	666029221	27.48%	100.00%	110,000,000	110,000,000	投资管理
上海佰草集美容投资管理有限公司(注6)	上海	674578597	27.48%	92.91%	49,200,000	49,200,000	美容、投资管理

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六、合并财务报表的合并范围(续)

1. 于2013年12月31日，本公司拥有下列主要已合并子公司(续)：

注1：上表持股比例为各层控股关系之持股比例相乘得出的间接持股比例与直接持股比例之和；表决权比例为本集团直接持有的比例和通过所控制的被投资单位间接持有的比例之和。

注2：2013年12月30日，平安银行股份有限公司(以下简称“平安银行”)收到证监会《关于核准平安银行股份有限公司非公开发行股票批复》(证监许可(2013)1642号)，核准平安银行向本公司非公开发行不超过1,323百万股新股。该交易导致本集团对平安银行的少数股东权益减少人民币362百万元。该交易后，本集团对平安银行的持股比例由52.38%上升至59.00%。平安银行的少数股东权益对集团较为重大。于2013年度，平安银行归属于少数股东的净利润为人民币7,097百万元(2012年度：人民币6,362百万元)；向少数股东支付股利金额为人民币415百万元(2012年度：人民币244百万元)。于2013年12月31日，平安银行归属于少数股东的权益为人民币45,998百万元(2012年12月31日：人民币40,527百万元)。平安银行的财务信息汇总已在分部报告中“银行”分部下披露。

注3：于本年度，上述子公司已增加实收资本。

注4：于本年度，上述子公司新设成立。

注5：于2012年度，该公司之母公司深圳市平安创新资本投资有限公司(以下简称“平安创新资本”)对外签订远期股权收益权转让协议，约定于未来转让条件达成时转让其持有的该子公司部分股权收益权，保留全部表决权等控制权。

注6：上海家化(集团)有限公司(以下简称“上海家化”)对上述公司具有控制权。本集团于2012年收购上海家化进而将上述公司纳入合并范围。

除上述变化外，本集团2013年度合并主要子公司的范围与上年度一致。

本公司及其子公司需遵循公司法及适用的上市公司条例。本公司及其子公司间的股权及资产交易需遵循监管要求。本公司的某些子公司需满足监管资本需求。所以，本公司使用其子公司的资产及核销其子公司的负债具有限制，请见附注九、7。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六、 合并财务报表的合并范围(续)

2. 于2013年12月31日, 本公司拥有下列主要已合并之结构化主体:

名称	控股比例	实收信托/实收资本(人民币元)	业务性质
北京市不动产(平安)债权投资计划	99.51%	4,000,000,000	投资不动产
平安资产鑫享1号资产管理计划	99.51%	5,000,000,000	投资理财产品
中海信托-陕煤集团信托贷款集合资金信托计划	99.51%	3,000,000,000	投资基础设施建设
建信信托-大连港集团信托贷款集合资金信托计划	99.51%	3,000,000,000	债权投资
上海信托-西南水泥租赁设备资产收益权投资集合资金信托	99.51%	3,000,000,000	投资收益权
建信信托-优债系列集合资金信托计划一号	99.51%	3,600,000,000	投资高速公路
利赢二十二号集合资金信托计划	100.00%	6,990,000,000	债权投资
利胜二十二号集合资金信托计划	100.00%	6,990,000,000	债权投资
平安-昆益毫高速公路投资项目单一资金信托计划	100.00%	4,652,638,414	投资高速公路

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、 分部报告

本集团的业务活动按照产品及服务类型分为: 保险业务、银行业务、证券业务、信托业务及总部业务。由于产品的性质、风险和资本配置的不同, 保险业务又细分为人寿保险业务及财产保险业务。考虑到信托业务的发展以及对集团重要性的增强, 管理层认为信托业务应该单独披露, 比较年度数据也相应进行了重述。报告分部获得收入来源的产品及服务类型如下:

- ▶ 人寿保险分部提供全面的个人和团体寿险产品, 包括定期寿险、终身寿险、两全保险、年金、投资连结保险、万能保险以及健康和医疗保险;
- ▶ 财产保险分部为个人及企业提供多样化的财产保险产品, 包括车险、财产险和意外及健康险等;
- ▶ 银行分部面向机构客户及零售客户提供贷款和中间业务, 并为个人客户提供财富管理及信用卡服务等;
- ▶ 证券分部提供经纪、交易、投资银行服务及资产管理服务;
- ▶ 信托业务分部从事信托及投资业务;
- ▶ 总部分部通过战略、风险、资金、财务、法律、人力资源等职能为本集团的业务提供管理和支持, 总部的收入主要来源于投资活动。

管理层监督各个分部的经营成果, 以此作为资源分配和业绩考核的评定根据。各分部以净利润等指标作为业绩考核的标准。

各分部之间的交易价格和与第三方的交易相类似, 均以公平价格为交易原则。

本集团对外交易收入超过99%来自于中国境内的客户, 非流动资产超过99%位于中国境内。

于2013年度, 本集团前五名客户的营业收入如下:

	2013年度	2012年度
前五名客户营业收入总额合计	222	523
占全部营业收入的比例	0.1%	0.2%

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、 分部报告(续)

于2013年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下:

	人寿保险	财产保险	银行	证券	信托	总部	其他	抵销	合计
保险业务收入	153,377	115,674	-	-	-	-	-	-	269,051
减: 分出保费	(4,447)	(16,587)	-	-	-	-	-	-	(21,034)
提取未到期责任准备金	(11)	(7,807)	-	-	-	-	-	-	(7,818)
已赚保费	148,919	91,280	-	-	-	-	-	-	240,199
银行业务利息净收入	-	-	40,894	-	-	-	-	1,536	42,430
其中: 分部间银行业务利息净收入	-	-	(1,536)	-	-	-	-	1,536	-
非保险业务手续费及佣金净收入	-	-	10,456	1,485	2,117	-	785	(1,007)	13,836
其中: 分部间非保险业务手续费及 佣金净收入	-	-	143	(2)	794	-	72	(1,007)	-
投资收益	46,044	5,476	319	1,163	1,466	960	1,073	(1,584)	54,917
其中: 分部间投资收益	1,321	51	-	33	27	62	90	(1,584)	-
占联营公司与合营公司的收 益/(损失)	(36)	-	102	-	28	(4)	(355)	1	(264)
公允价值变动损益	(78)	(1)	711	(52)	-	-	16	-	596
汇兑损益	(146)	(36)	(163)	7	-	4	(47)	-	(381)
其他业务收入	6,392	615	177	36	558	262	12,062	(9,068)	11,034
其中: 分部间其他业务收入	4,087	33	-	-	8	258	4,682	(9,068)	-
营业收入合计	201,131	97,334	52,394	2,639	4,141	1,226	13,889	(10,123)	362,631

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、 分部报告(续)

于2013年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下: (续)

	人寿保险	财产保险	银行	证券	信托	总部	其他	抵销	合计
退保金	(7,574)	-	-	-	-	-	-	-	(7,574)
保险合同赔付支出	(32,926)	(57,737)	-	-	-	-	-	-	(90,663)
减: 摊回保险合同赔付支出	2,511	6,699	-	-	-	-	-	-	9,210
提取保险责任准备金	(89,156)	(5,389)	-	-	-	-	-	-	(94,545)
减: 摊回保险责任准备金	851	1,275	-	-	-	-	-	-	2,126
保单红利支出	(5,311)	-	-	-	-	-	-	-	(5,311)
分保费用	-	(7)	-	-	-	-	-	-	(7)
保险业务手续费及佣金支出	(15,798)	(11,479)	-	-	-	-	-	1,894	(25,383)
营业税金及附加	(602)	(6,486)	(4,065)	(142)	(200)	(15)	(452)	-	(11,962)
业务及管理费	(19,325)	(21,202)	(21,826)	(1,533)	(1,003)	(508)	(8,164)	4,393	(69,168)
减: 摊回分保费用	877	5,707	-	-	-	-	-	-	6,584
财务费用	(1,055)	(397)	-	-	(225)	(448)	(1,099)	22	(3,202)
其他业务成本	(17,822)	(121)	(46)	(11)	(34)	(1)	(3,113)	3,717	(17,431)
资产减值损失	(1,259)	(240)	(6,890)	(45)	(250)	-	(282)	-	(8,966)
营业支出合计	<u>(186,589)</u>	<u>(89,377)</u>	<u>(32,827)</u>	<u>(1,731)</u>	<u>(1,712)</u>	<u>(972)</u>	<u>(13,110)</u>	<u>10,026</u>	<u>(316,292)</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、 分部报告(续)

于2013年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下: (续)

	人寿保险	财产保险	银行	证券	信托	总部	其他	抵销	合计
营业利润	14,542	7,957	19,567	908	2,429	254	779	(97)	46,339
加: 营业外收入	104	83	111	6	12	1	88	-	405
减: 营业外支出	(66)	(114)	(35)	(266)	(2)	(7)	(30)	-	(520)
利润/(亏损)总额	14,580	7,926	19,643	648	2,439	248	837	(97)	46,224
减: 所得税	(2,361)	(2,070)	(4,739)	(138)	(477)	-	(425)	-	(10,210)
净利润/(亏损)	12,219	5,856	14,904	510	1,962	248	412	(97)	36,014

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、 分部报告(续)

于2013年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下: (续)

	人寿保险	财产保险	银行	证券	信托	总部	其他	抵销	合计
分部资产									
货币资金	24,652	5,036	301,837	10,836	3,315	4,159	8,995	(9,388)	349,442
拆出资金	-	-	27,241	-	-	-	-	-	27,241
以公允价值计量且其变动计入当期									
损益的金融资产	8,949	2,346	10,421	2,884	-	8,888	1,207	(4,442)	30,253
买入返售金融资产	5,205	1,529	271,692	3,348	-	13,486	2,820	-	298,080
应收账款	-	-	7,058	-	-	-	975	-	8,033
发放贷款及垫款	13,020	-	832,127	-	262	-	18,882	(2,521)	861,770
定期存款	173,440	44,725	-	70	-	6,500	650	(25,001)	200,384
可供出售金融资产	189,296	9,911	467	13,216	11,046	2,115	5,841	(1,086)	230,806
持有至到期投资	515,409	33,069	195,566	-	-	-	26	-	744,070
应收款项类投资	86,840	14,651	184,656	-	-	-	317	(10,132)	276,332
占合营企业与联营企业的权益	7,293	-	485	-	6,332	149	2,796	(4,974)	12,081
其他	147,282	48,491	64,052	7,284	8,820	8,939	43,245	(6,293)	321,820
分部资产合计	<u>1,171,386</u>	<u>159,758</u>	<u>1,895,602</u>	<u>37,638</u>	<u>29,775</u>	<u>44,236</u>	<u>85,754</u>	<u>(63,837)</u>	<u>3,360,312</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、 分部报告(续)

于2013年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下: (续)

	人寿保险	财产保险	银行	证券	信托	总部	其他	抵销	合计
分部负债									
短期借款	-	-	-	79	3,950	1,700	4,792	(130)	10,391
银行同业及其他金融机构存放款项	-	-	450,788	-	-	-	-	(3,115)	447,673
卖出回购金融资产款	64,394	1,830	36,049	14,096	4,724	400	149	-	121,642
吸收存款	-	-	1,217,002	-	-	-	-	(35,530)	1,181,472
代理买卖证券款	-	-	-	10,297	-	-	(68)	(186)	10,043
应付账款	-	-	2,149	-	-	-	469	-	2,618
应付保单红利	25,232	-	-	-	-	-	-	-	25,232
保户储金及投资款	309,974	322	-	-	-	-	-	-	310,296
保险合同准备金	625,083	93,583	-	-	-	-	-	-	718,666
长期借款	5,963	-	-	-	5,091	4,430	10,615	(2,443)	23,656
应付债券	13,173	7,702	8,109	-	-	22,188	5,584	-	56,756
其他	84,405	25,415	69,469	4,504	11,596	696	23,085	(7,008)	212,162
分部负债合计	<u>1,128,224</u>	<u>128,852</u>	<u>1,783,566</u>	<u>28,976</u>	<u>25,361</u>	<u>29,414</u>	<u>44,626</u>	<u>(48,412)</u>	<u>3,120,607</u>
其他披露									
资本性支出	7,728	332	1,006	14	25	2	971	(74)	10,004
折旧和摊销费用	1,379	412	1,985	115	38	-	819	-	4,748
折旧和摊销以外的非现金费用	<u>1,259</u>	<u>240</u>	<u>6,890</u>	<u>45</u>	<u>250</u>	<u>-</u>	<u>282</u>	<u>-</u>	<u>8,966</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、 分部报告(续)

于2012年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下:

	人寿保险	财产保险	银行	证券	信托	总部	其他	抵销	合计
保险业务收入	134,851	99,089	-	-	-	-	-	-	233,940
减: 分出保费	(627)	(12,224)	-	-	-	-	-	-	(12,851)
提取未到期责任准备金	(196)	(7,749)	-	-	-	-	-	-	(7,945)
已赚保费	134,028	79,116	-	-	-	-	-	-	213,144
银行业务利息净收入	-	-	33,243	-	-	-	-	1,258	34,501
非保险业务手续费及佣金净收入	-	-	5,722	1,531	2,271	-	131	(219)	9,436
其中: 分部间非保险业务手续费及 佣金净收入	-	-	57	(4)	154	-	12	(219)	-
投资收益	27,502	3,086	682	1,065	776	522	629	(1,266)	32,996
其中: 分部间投资收益	1,068	61	-	7	79	29	22	(1,266)	-
占联营公司与合营公司的收 益/(损失)	(8)	-	43	-	(105)	-	24	-	(46)
公允价值变动损益	14	11	(29)	85	3	-	21	-	105
汇兑损益	(24)	(4)	249	-	-	(5)	39	-	255
其他业务收入	5,358	491	190	30	489	199	9,523	(7,345)	8,935
其中: 分部间其他业务收入	3,469	31	-	-	15	195	3,635	(7,345)	-
营业收入合计	166,878	82,700	40,057	2,711	3,539	716	10,343	(7,572)	299,372

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、 分部报告(续)

于2012年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下: (续)

	人寿保险	财产保险	银行	证券	信托	总部	其他	抵销	合计
退保金	(5,341)	-	-	-	-	-	-	-	(5,341)
保险合同赔付支出	(32,540)	(47,972)	-	-	-	-	-	-	(80,512)
减: 摊回保险合同赔付支出	359	5,499	-	-	-	-	-	-	5,858
提取保险责任准备金	(67,363)	(5,447)	-	-	-	-	-	-	(72,810)
减: 摊回保险责任准备金	(30)	911	-	-	-	-	-	-	881
保单红利支出	(5,769)	-	-	-	-	-	-	-	(5,769)
分保费用	-	(8)	-	-	-	-	-	-	(8)
保险业务手续费及佣金支出	(12,680)	(8,750)	-	-	-	-	-	1,001	(20,429)
营业税金及附加	(547)	(5,571)	(3,412)	(166)	(209)	(11)	(265)	-	(10,181)
业务及管理费	(17,710)	(18,509)	(16,211)	(1,432)	(999)	(434)	(5,897)	3,280	(57,912)
减: 摊回分保费用	192	4,337	-	-	-	-	-	-	4,529
财务费用	(763)	(256)	-	-	(65)	(290)	(384)	-	(1,758)
其他业务成本	(13,462)	(109)	(55)	(1)	(220)	(1)	(2,662)	2,982	(13,528)
资产减值损失	(6,171)	(270)	(3,131)	(26)	1	-	(420)	-	(10,017)
营业支出合计	<u>(161,825)</u>	<u>(76,145)</u>	<u>(22,809)</u>	<u>(1,625)</u>	<u>(1,492)</u>	<u>(736)</u>	<u>(9,628)</u>	<u>7,263</u>	<u>(266,997)</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、 分部报告(续)

于2012年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下: (续)

	人寿保险	财产保险	银行	证券	信托	总部	其他	抵销	合计
营业利润	5,053	6,555	17,248	1,086	2,047	(20)	715	(309)	32,375
加: 营业外收入	83	107	98	6	2	2	28	-	326
减: 营业外支出	(57)	(55)	(139)	(11)	(69)	(25)	(7)	-	(363)
利润/(亏损)总额	5,079	6,607	17,207	1,081	1,980	(43)	736	(309)	32,338
减: 所得税	1,378	(1,959)	(3,975)	(236)	(496)	(2)	(298)	-	(5,588)
净利润/(亏损)	6,457	4,648	13,232	845	1,484	(45)	438	(309)	26,750

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、 分部报告(续)

于2012年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下: (续)

	人寿保险	财产保险	银行	证券	信托	总部	其他	抵销	合计
分部资产									
货币资金	46,916	8,717	313,642	9,996	3,922	8,858	5,568	(14,396)	383,223
拆出资金	-	-	65,426	-	-	-	-	-	65,426
以公允价值计量且其变动计入当期									
损益的金融资产	8,410	1,937	4,237	4,364	-	6,985	3,043	(1,221)	27,755
买入返售金融资产	1,085	1,190	186,473	2,227	-	1,780	298	(2,265)	190,788
应收账款	-	-	8,364	-	12	-	603	-	8,979
发放贷款及垫款	-	-	708,262	-	135	-	1,187	(182)	709,402
定期存款	200,898	39,552	-	60	-	1,000	520	(29,920)	212,110
可供出售金融资产	175,451	8,904	89,896	12,102	5,116	1,880	2,627	-	295,976
持有至到期投资	435,394	27,838	102,772	-	-	-	5	-	566,009
应收款项类投资	35,677	9,210	90,838	-	-	100	175	-	136,000
占合营企业与联营企业的权益	7,377	-	411	-	5,646	-	746	(4,220)	9,960
其他	129,387	38,240	39,039	3,580	7,732	9,891	16,478	(5,709)	238,638
分部资产合计	1,040,595	135,588	1,609,360	32,329	22,563	30,494	31,250	(57,913)	2,844,266

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、 分部报告(续)

于2012年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下: (续)

	人寿保险	财产保险	银行	证券	信托	总部	其他	抵销	合计
分部负债									
短期借款	36	-	-	219	800	1,200	1,493	(182)	3,566
银行同业及其他金融机构存放款项	-	-	354,223	-	-	-	-	(2,644)	351,579
卖出回购金融资产款	89,423	2,600	46,148	13,823	5,034	200	14	(2,265)	154,977
吸收存款	-	-	1,021,108	-	-	-	-	(41,783)	979,325
代理买卖证券款	-	-	-	8,796	-	-	(74)	(1,111)	7,611
应付账款	-	-	3,052	-	-	-	563	-	3,615
应付保单红利	21,681	-	-	-	-	-	-	-	21,681
保户储金及投资款	266,668	427	-	-	-	-	-	-	267,095
保险合同准备金	535,736	78,190	-	-	-	-	-	-	613,926
长期借款	3,260	-	-	-	572	4,230	1,672	-	9,734
应付债券	13,051	7,643	16,101	-	-	-	1,998	-	38,793
其他	70,491	19,522	83,682	941	8,129	590	4,844	(5,484)	182,715
					-				
分部负债合计	1,000,346	108,382	1,524,314	23,779	14,535	6,220	10,510	(53,469)	2,634,617
其他披露									
资本性支出	5,863	471	1,497	75	21	9	1,564	(46)	9,454
折旧和摊销费用	1,258	400	1,782	85	23	20	825	-	4,393
折旧和摊销以外的非现金费用	6,171	270	3,131	26	1	-	418	-	10,017

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2013年12月31日	2012年12月31日
现金	3,738	3,239
银行存款	46,201	69,263
其中: 证券经纪业务客户	9,894	8,434
存放中央银行款项	226,193	216,114
其中: 存放中央银行法定准备金	197,623	160,375
存放中央银行超额存款准备金	26,652	55,152
存放中央银行财政性存款	1,918	587
存放银行同业款项	71,914	94,295
其他货币资金	1,396	312
	<u>349,442</u>	<u>383,223</u>

本集团从事银行业务的子公司按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金及外币存款准备金。于2013年12月31日, 人民币存款准备金的缴存比例为18%(2012年12月31日: 18%), 外币存款准备金的缴存比例为5%(2012年12月31日: 5%)。本集团的存放中央银行法定准备金不能用于日常经营。

于2013年12月31日, 本集团因抵押或冻结等原因造成使用受限制的货币资金为人民币179百万元(2012年12月31日: 人民币97百万元)。

于2013年12月31日, 本集团存放于境外的货币资金为人民币5,923百万元(2012年12月31日: 人民币9,150百万元)。

本集团的货币资金按主要币种列示如下:

	2013年12月31日				折合人民币合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
现金	3,580	64	46	48	3,738
银行存款	40,028	1,233	4,560	380	46,201
存放中央银行款项	222,013	3,942	238	-	226,193
存放银行同业款项	65,556	3,043	1,374	1,941	71,914
其他货币资金	960	4	432	-	1,396
	<u>332,137</u>	<u>8,286</u>	<u>6,650</u>	<u>2,369</u>	<u>349,442</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

1. 货币资金(续)

本集团的货币资金按主要币种列示如下: (续)

	2012年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	折合人民币合计
现金	3,129	50	43	17	3,239
银行存款	53,465	1,747	13,888	163	69,263
存放中央银行款项	212,737	2,898	479	-	216,114
存放银行同业款项	75,671	13,137	2,124	3,363	94,295
其他货币资金	-	-	312	-	312
	<u>345,002</u>	<u>17,832</u>	<u>16,846</u>	<u>3,543</u>	<u>383,223</u>

本集团的折算汇率按主要币种列示如下:

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	美元	港元	美元	港元
折算汇率	<u>6.0969</u>	<u>0.7862</u>	<u>6.2855</u>	<u>0.8109</u>

本集团的存放银行同业款项按同业所在地区和类型分析如下:

	2013年12月31日	2012年12月31日
境内银行同业	57,420	87,254
境内其他金融机构	9,554	688
境外银行同业	<u>4,991</u>	<u>6,394</u>
	71,965	94,336
减: 减值准备	<u>(51)</u>	<u>(41)</u>
净额	<u>71,914</u>	<u>94,295</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

2. 结算备付金

	2013年12月31日	2012年12月31日
公司自有	918	527
证券经纪业务客户	636	184
	<u>1,554</u>	<u>711</u>

本集团的结算备付金主要为本集团的子公司平安证券有限责任公司(以下简称“平安证券”)在中国证券登记结算有限责任公司存放的款项。

3. 拆出资金

	2013年12月31日	2012年12月31日
拆放银行	26,830	62,596
拆放非银行金融机构	434	2,854
	<u>27,264</u>	<u>65,450</u>
减: 坏账准备	(23)	(24)
净额	<u>27,241</u>	<u>65,426</u>

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2013年12月31日	2012年12月31日
<u>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</u>		
债券		
政府债	660	559
央行票据	-	50
金融债	7,214	4,359
企业债	7,649	5,430
权益工具		
基金	12,638	9,671
股票	1,251	553
其他	570	-
小计	<u>29,982</u>	<u>20,622</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

	2013年12月31日	2012年12月31日
<u>指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</u>		
银行存款	-	5,649
信托产品	90	1,484
理财产品	30	-
其他	151	-
小计	<u>271</u>	<u>7,133</u>
	<u>30,253</u>	<u>27,755</u>
上市	2,179	2,022
非上市	<u>28,074</u>	<u>25,733</u>
	<u>30,253</u>	<u>27,755</u>

于2013年12月31日, 本集团账面价值为人民币854百万元(2012年12月31日: 人民币713百万元)的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的债券投资作为本集团卖出回购资产交易余额的质押品。

5. 衍生金融工具

	2013年12月31日			
	资产		负债	
	名义金额	公允价值	名义金额	公允价值
利率掉期	19,485	420	40,984	474
货币远期及掉期	174,363	2,118	211,039	2,374
黄金衍生品	14,348	864	2,012	70
	<u>208,196</u>	<u>3,402</u>	<u>254,035</u>	<u>2,918</u>
	2012年12月31日			
	资产		负债	
	名义金额	公允价值	名义金额	公允价值
利率掉期	12,879	99	13,603	103
货币远期及掉期	76,656	873	76,994	849
	<u>89,535</u>	<u>972</u>	<u>90,597</u>	<u>952</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

6. 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下:

	2013年12月31日	2012年12月31日
信托计划下所购买的贷款及应收款项受益权	181,138	96,968
债券	58,288	28,211
票据	55,938	64,649
应收融资租赁款	566	939
其他	2,185	56
	<u>298,115</u>	<u>190,823</u>
减: 减值准备	(35)	(35)
净额	<u>298,080</u>	<u>190,788</u>

于2013年12月31日, 本集团在买入返售交易所收到的担保物中有账面价值为人民币418百万元(2012年12月31日: 人民币2,156百万元)的债券和账面价值为人民币1,567百万元(2012年12月31日: 人民币3,676百万元)的票据, 作为本集团卖出回购资产交易余额的质押品。

于2013年12月31日, 本集团在买入返售交易所收到的担保物中有账面价值为人民币1,951百万元(2012年12月31日: 人民币179百万元)的票据, 作为本集团向中央银行借款的质押品。

担保物的公允价值:

本集团在部分买入返售交易所收到的担保物在担保物所有人没有违约时就可以出售或再作为担保物。此类担保物在资产负债表日的公允价值及其相应的买入返售金额如下:

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	买入返售金额	担保物公允价值	买入返售金额	担保物公允价值
票据	<u>14,579</u>	<u>14,579</u>	<u>48,698</u>	<u>48,698</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

7. 应收利息

	2013年12月31日	2012年12月31日
应收银行存款利息	5,885	10,020
应收贷款及银行同业存款利息	4,600	5,523
应收债券利息	15,123	12,981
其他	3,341	144
	<u>28,949</u>	<u>28,668</u>
减: 坏账准备	-	-
净额	<u>28,949</u>	<u>28,668</u>

本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项。

8. 应收保费

	2013年12月31日	2012年12月31日
应收保费	24,537	18,926
减: 坏账准备	(332)	(170)
净额	<u>24,205</u>	<u>18,756</u>
人寿保险	7,630	6,462
财产保险	16,575	12,294
	<u>24,205</u>	<u>18,756</u>

本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项。

应收保费信用期通常为1至6个月, 应收保费并不计息。

本集团应收保费按账龄列示如下:

账龄	2013年12月31日	2012年12月31日
3个月以内(含3个月)	23,562	18,404
3个月至1年(含1年)	799	424
1年以上	176	98
	<u>24,537</u>	<u>18,926</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 应收保费(续)

本集团应收保费坏账准备明细如下:

	2013年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
单项金额重大单项计提坏账准备	1,114	4.5%	(305)	27.4%
单项金额不重大按组合计提坏账准备	23,423	95.5%	(27)	0.1%
	<u>24,537</u>	<u>100.0%</u>	<u>(332)</u>	<u>1.4%</u>
	2012年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
单项金额重大单项计提坏账准备	1,101	5.8%	(152)	13.8%
单项金额不重大按组合计提坏账准备	17,825	94.2%	(18)	0.1%
	<u>18,926</u>	<u>100.0%</u>	<u>(170)</u>	<u>0.9%</u>

本集团以账龄作为信用风险特征确定组合。组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的明细如下:

	2013年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
3个月以内(含3个月)	22,803	97.4%	(17)	0.1%
3个月至1年(含1年)	594	2.5%	(3)	0.5%
1年以上	26	0.1%	(7)	26.9%
	<u>23,423</u>	<u>100.0%</u>	<u>(27)</u>	<u>0.1%</u>
	2012年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
3个月以内(含3个月)	17,480	98.1%	(4)	-
3个月至1年(含1年)	289	1.6%	(2)	0.7%
1年以上	56	0.3%	(12)	21.4%
	<u>17,825</u>	<u>100.0%</u>	<u>(18)</u>	<u>0.1%</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 应收保费(续)

本集团应收保费前五名情况如下:

	2013年12月31日	2012年12月31日
应收保费前五名金额合计	219	425
占应收保费总额比例	0.9%	2.3%
欠款年限	0-1年	0-1年

9. 应收账款

	2013年12月31日	2012年12月31日
应收保理款项	6,968	7,381
其他	1,092	1,624
	8,060	9,005
减: 坏账准备	(27)	(26)
净额	8,033	8,979

本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项或账龄超过1年的大额款项。

10. 应收分保账款

	2013年12月31日	2012年12月31日
应收分保账款	8,941	6,120
减: 坏账准备	(17)	(11)
净额	8,924	6,109

本集团应收分保账款按账龄列示如下:

账龄	2013年12月31日	2012年12月31日
6个月以内(含6个月)	8,511	5,724
6个月至1年(含1年)	244	192
1年以上	186	204
	8,941	6,120

本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项。

应收分保账款信用期通常为3至6个月, 应收分保账款并不计息。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 应收分保账款 (续)

本集团应收分保账款坏账准备明细如下:

	2013年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
单项金额重大单项计提坏账准备	3,736	41.8%	(2)	0.1%
单项金额不重大按组合计提坏账准备	5,205	58.2%	(15)	0.3%
	<u>8,941</u>	<u>100.0%</u>	<u>(17)</u>	<u>0.2%</u>
	2012年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
单项金额重大单项计提坏账准备	2,304	37.6%	(6)	0.3%
单项金额不重大按组合计提坏账准备	3,816	62.4%	(5)	0.1%
	<u>6,120</u>	<u>100.0%</u>	<u>(11)</u>	<u>0.2%</u>

本集团以账龄作为信用风险特征确定组合。组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的明细如下:

	2013年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
6个月以内(含6个月)	5,105	98.1%	-	-
6个月至1年(含1年)	39	0.7%	(1)	2.6%
1年以上	61	1.2%	(14)	23.0%
	<u>5,205</u>	<u>100.0%</u>	<u>(15)</u>	<u>0.3%</u>
	2012年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
6个月以内(含6个月)	3,719	97.4%	(2)	0.1%
6个月至1年(含1年)	25	0.7%	(1)	4%
1年以上	72	1.9%	(2)	2.8%
	<u>3,816</u>	<u>100.0%</u>	<u>(5)</u>	<u>0.1%</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

11. 应收分保合同准备金

	2013年12月31日	2012年12月31日
应收分保未到期责任准备金	6,841	4,471
应收分保未决赔款准备金	5,618	4,313
应收分保寿险责任准备金	547	225
应收分保长期健康险责任准备金	833	332
	<u>13,839</u>	<u>9,341</u>

12. 保户质押贷款

本集团的保户质押贷款均以投保人的保单为质押, 且贷款金额通常不超过投保人保单现金价值的70.00%至90.00%(2012年12月31日: 70.00%至80.00%)。

本集团的保户质押贷款的期限均为6个月以内, 年利率为5.00%至9.00%(2012年12月31日: 5.00%至9.00%)。

13. 发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按个人及企业分布情况

	2013年12月31日	2012年12月31日
企业贷款及垫款		
贷款	538,733	485,834
贴现	12,338	10,410
个人贷款及垫款		
经营性贷款	89,432	55,187
信用卡	86,834	49,725
住房按揭贷款	64,956	70,406
汽车贷款	48,747	21,125
其他	<u>36,139</u>	<u>29,559</u>
总额	877,179	722,246
减: 贷款减值准备	<u>(15,409)</u>	<u>(12,844)</u>
净额	<u>861,770</u>	<u>709,402</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

13. 发放贷款及垫款(续)

(2) 发放贷款及垫款按行业分布情况

行业分布	2013年12月31日	2012年12月31日
企业贷款及垫款		
农牧业、渔业	2,565	1,792
采掘业(重工业)	29,808	11,620
制造业(轻工业)	131,731	159,664
能源业	15,792	13,561
交通运输、邮电	40,433	31,110
商业	125,569	138,975
房地产业	86,429	42,276
社会服务、科技、文化、卫生业	48,011	46,256
建筑业	33,433	34,455
其他	24,962	6,125
贷款小计	<u>538,733</u>	<u>485,834</u>
贴现	12,338	10,410
企业贷款及垫款小计	<u>551,071</u>	<u>496,244</u>
个人贷款和垫款	<u>326,108</u>	<u>226,002</u>
总额	<u><u>877,179</u></u>	<u><u>722,246</u></u>

(3) 发放贷款及垫款按担保方式分布情况

	2013年12月31日	2012年12月31日
信用贷款	189,748	148,065
保证贷款	184,625	165,190
附担保物贷款		
其中: 抵押贷款	347,730	294,640
质押贷款	142,738	103,941
小计	<u>864,841</u>	<u>711,836</u>
贴现	12,338	10,410
总额	<u><u>877,179</u></u>	<u><u>722,246</u></u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

13. 发放贷款及垫款(续)

(4) 逾期贷款按逾期天数列示如下:

	2013年12月31日				
	3个月以内	3个月至1年	1至3年	3年以上	合计
信用贷款	2,915	2,098	452	36	5,501
保证贷款	1,794	2,531	978	16	5,319
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	4,206	4,927	3,745	49	12,927
质押贷款	1,105	1,657	436	-	3,198
	<u>10,020</u>	<u>11,213</u>	<u>5,611</u>	<u>101</u>	<u>26,945</u>
	2012年12月31日				
	3个月以内	3个月至1年	1至3年	3年以上	合计
信用贷款	1,419	857	171	130	2,577
保证贷款	1,092	1,377	205	55	2,729
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	4,297	4,505	1,489	96	10,387
质押贷款	865	608	185	137	1,795
	<u>7,673</u>	<u>7,347</u>	<u>2,050</u>	<u>418</u>	<u>17,488</u>

逾期贷款为本金或利息逾期1天或以上的贷款。

(5) 发放贷款及垫款按地区分布情况

地区分布	2013年		2012年	
	12月31日	比例	12月31日	比例
华南、华中地区	340,472	38.82%	286,507	39.67%
华东地区	300,114	34.21%	249,526	34.55%
华北、东北地区	132,368	15.09%	137,168	18.99%
西南地区	64,549	7.36%	43,019	5.96%
西北地区	15,987	1.82%	-	-
离岸业务	23,689	2.70%	6,026	0.83%
总额	<u>877,179</u>	<u>100.00%</u>	<u>722,246</u>	<u>100.00%</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

13. 发放贷款及垫款(续)

(6) 贷款减值准备

	2013年度			2012年度		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	2,138	10,706	12,844	1,714	9,194	10,908
新增子公司转入数	-	179	179	-	-	-
本年计提	3,126	3,583	6,709	1,169	1,879	3,048
本年核销	(3,130)	(1,165)	(4,295)	(870)	(400)	(1,270)
本年转回						
收回原核销贷款和垫款导致的						
转回	204	188	392	344	78	422
贷款和垫款因折现价值上升导						
致的减少	(403)	-	(403)	(219)	-	(219)
本年其他变动	(2)	(15)	(17)	-	(45)	(45)
年末余额	1,933	13,476	15,409	2,138	10,706	12,844

于2013年12月31日, 本集团无贴现票据作为本集团卖出回购资产交易余额的质押品(2012年12月31日: 人民币513百万元)。

于2013年12月31日, 本集团账面价值为人民币290百万元(2012年12月31日: 人民币988百万元)的贴现票据作为本集团向中央银行借款的质押品。

14. 定期存款

本集团定期存款按照剩余到期日的期限分析如下:

	2013年12月31日	2012年12月31日
3个月以内(含3个月)	6,000	1,868
3个月至1年(含1年)	3,405	40,847
1年至2年(含2年)	59,220	100
2年至3年(含3年)	30,645	59,220
3年至4年(含4年)	72,530	30,645
4年至5年(含5年)	17,084	72,430
5年以上	11,500	7,000
	200,384	212,110

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

15. 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产按照类别分析如下:

	2013年12月31日	2012年12月31日
债券		
政府债	7,117	11,595
央行票据	-	823
金融债	21,202	97,662
企业债	66,206	77,415
权益工具		
基金	34,088	25,769
股票	87,246	79,444
其他权益投资	14,947	3,268
	<u>230,806</u>	<u>295,976</u>
上市	114,827	99,889
非上市	<u>115,979</u>	<u>196,087</u>
	<u>230,806</u>	<u>295,976</u>

于2013年12月31日, 本集团账面价值为人民币21,626百万元(2012年12月31日: 人民币23,372百万元)的分类为可供出售金融资产的债券投资作为本集团卖出回购资产交易余额的质押品。

于2013年12月31日, 本集团无分类为可供出售金融资产的债券投资作为本集团吸收存款之国库定期存款的质押品(2012年12月31日: 人民币539百万元)。

于2013年12月31日, 本集团无分类为可供出售金融资产的债券投资作为本集团向中央银行借款的质押品(2012年12月31日: 人民币2,959百万元)。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

15. 可供出售金融资产(续)

(1) 可供出售金融资产相关信息分析如下:

	2013年12月31日	2012年12月31日
债券		
—公允价值	94,525	187,495
—摊余成本	102,639	191,605
—累计计入其他综合收益	(8,078)	(4,072)
—累计计提减值	(36)	(38)
权益工具		
—公允价值	136,281	108,481
—成本	157,081	128,237
—累计计入其他综合收益	2,926	4,988
—累计计提减值	(23,726)	(24,744)
合计		
—公允价值	230,806	295,976
—成本	259,720	319,842
—累计计入其他综合收益	(5,152)	916
—累计计提减值	(23,762)	(24,782)

(2) 可供出售金融资产减值准备相关信息分析如下:

	可供出售债务工具	可供出售权益工具	合计
2013年1月1日已计提减值金额	(38)	(24,744)	(24,782)
本年计提	-	(1,502)	(1,502)
其中: 从其他综合收益转入	-	(1,502)	(1,502)
本年减少	2	2,520	2,522
其中: 期后公允价值回升转回	-	-	-
2013年12月31日已计提减值金额	(36)	(23,726)	(23,762)
2012年1月1日已计提减值金额	(38)	(24,661)	(24,699)
本年计提	-	(6,585)	(6,585)
其中: 从其他综合收益转入	-	(6,585)	(6,585)
本年减少	-	6,502	6,502
其中: 期后公允价值回升转回	-	-	-
2012年12月31日已计提减值金额	(38)	(24,744)	(24,782)

本集团不存在年末公允价值相对于成本的下跌幅度已达到或超过50%, 或者持续下跌时间已达到或超过12个月而未计提减值准备的情况。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

16. 持有至到期投资

	2013年12月31日	2012年12月31日
债券		
政府债	144,138	113,888
央行票据	759	8,091
金融债	404,717	322,023
企业债	194,457	122,012
	<u>744,071</u>	<u>566,014</u>
减: 持有至到期投资减值准备	(1)	(5)
净额	<u>744,070</u>	<u>566,009</u>
上市	78,386	36,759
非上市	665,684	529,250
	<u>744,070</u>	<u>566,009</u>

本年度本集团之子公司平安银行复核了在整个流动性管理中的债券组合管理方法, 考虑到该组合的长期性, 决定将部分债券持有至到期。于2013年度, 平安银行将公允价值为人民币91,675百万元的债券从可供出售金融资产重分类至持有至到期投资以反映将其持有至到期的意图和能力。于2013年12月31日, 该部分金融资产的账面价值为人民币94,795百万元, 公允价值为人民币89,922百万元。该部分金融资产重分类时, 实际加权平均利率为5.21%, 预期能够收回的未折现现金流量为人民币122,381百万元。该部分金融资产在本年度截至重分类日已实际确认为其他综合收益的公允价值变动形成的损失金额为人民币2,573百万元, 以前年度确认为其他综合收益的该金融资产公允价值变动形成的损失为人民币760百万元。假定该部分金融资产未予重分类, 则在本年度应确认为其他综合收益的公允价值变动形成的损失为人民币1,630百万元。本年度实际已转回重分类日前形成的其他综合收益为人民币90百万元。

于2013年12月31日, 本集团账面价值为人民币164,738百万元(2012年12月31日: 人民币129,483百万元)的分类为持有至到期金融资产的债券投资作为本集团卖出回购资产交易余额的质押品。

于2013年12月31日, 本集团无分类为持有至到期金融资产的债券投资作为本集团吸收存款之国库定期存款的质押品(2012年12月31日: 人民币15,136百万元)。

于2013年12月31日, 本集团无分类为持有至到期金融资产的债券投资作为本集团向中央银行借款的质押品(2012年12月31日: 人民币12,055百万元)。

17. 应收款项类投资

	2013年12月31日	2012年12月31日
债权计划	198,697	37,428
理财产品	52,656	90,338
信托计划	18,009	-
债券		
政府债	750	1,714
金融债	6,220	6,520
	<u>276,332</u>	<u>136,000</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

18. 长期股权投资

	2013年度							
	投资成本	年初净额	新增投资	本年增减变动	年末净额	减值准备	本年计提 减值准备	本年现金红利
权益法								
威立雅水务(昆明)投资有限公司(以下简称“威立雅昆明”)	202	203	-	5	208	-	-	-
威立雅水务(黄河)投资有限公司(以下简称“威立雅黄河”)	725	315	-	(82)	233	(348)	(79)	-
威立雅水务(柳州)投资有限公司(以下简称“威立雅柳州”)	113	103	-	-	103	-	-	-
山西太长高速公路有限责任公司(以下简称“山西太长”)	1,055	781	-	27	808	-	-	47
湖北深业华银交通开发有限公司(以下简称“湖北深业华银”)	638	248	-	(63)	185	-	-	-
京沪高铁股权投资(以下简称“京沪高铁”)	6,300	6,300	-	-	6,300	-	-	-
绍兴平安创新投资有限责任公司(以下简称“绍兴平安创新”)	21	37	-	(15)	22	-	-	-
佛山市顺德区和平医院投资有限公司(以下简称“顺德和平医院”)	124	129	-	-	129	-	-	-
同鑫1号房地产投资集合资金信托(以下简称“同鑫1号”)	-	95	-	(95)	-	-	-	-
成都工投资产经营有限公司(以下简称“成都工投”)	260	411	-	74	485	(20)	-	17
纽海控股有限公司(以下简称“纽海控股”)	30	130	-	(52)	78	-	-	-
江阴天江药业有限公司(以下简称“天江药业”)	45	395	-	63	458	-	-	14
上海高砂鉴臣香料有限公司(以下简称“上海高砂鉴臣”)	21	75	-	4	79	-	-	7
平安付智能技术有限公司(原深圳市明华智能技术有限公司)	386	255	-	131	386	-	-	-
广州宜康医疗投资管理有限公司(以下简称“广州宜康”)	-	83	-	(83)	-	-	-	-

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

18. 长期股权投资(续)

	2013年度							
	投资成本	年初净额	新增投资	本年增减变动	年末净额	减值准备	本年计提 减值准备	本年现金红利
权益法(续)								
众安在线财产保险股份有限公司(以下简称“众安在线”)	153	-	153	(4)	149	-	-	-
南京硕天投资管理有限公司(以下简称“南京硕天”)	49	-	49	(11)	38	-	-	-
平安罗素投资管理咨询(上海)有限公司(以下简称“平安罗素”)	102	33	-	37	70	-	-	-
广州盛安创富投资管理有限公司(以下简称“盛安创富”)	10	10	-	3	13	-	-	18
昆玉高速公路开发有限公司(以下简称“昆玉高速”)	1,750	-	1,532	219	1,751	-	-	-
天津安城创景股权投资基金合伙企业(以下简称“安城创景”)	-	16	-	(16)	-	-	-	-
其他	390	341	135	110	586	-	-	-
小计	12,374	9,960	1,869	252	12,081	(368)	(79)	103
成本法								
济宁矿业集团有限公司	607	607	-	-	607	-	-	2
台州市商业银行股份有限公司	361	361	-	-	361	-	-	28
广州白云电器设备股份有限公司	263	263	-	-	263	-	-	-
湖南艾华集团股份有限公司	50	50	-	-	50	-	-	-
许昌许继风电科技有限公司	38	38	-	-	38	-	-	-
冷湖滨地钾肥有限责任公司	253	253	-	-	253	-	-	-

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

18. 长期股权投资(续)

	2013年度							
	投资成本	年初净额	新增投资	本年增减变动	年末净额	减值准备	本年计提 减值准备	本年现金红利
成本法(续)								
河北冀衡化学股份有限公司	101	101	-	-	101	-	-	5
天津天大求实电力新技术股份有限公司	61	61	-	-	61	-	-	1
中国银联股份有限公司	74	74	-	-	74	-	-	3
安徽华文国际经贸股份有限公司	36	36	-	-	36	-	-	-
安徽昊方机电股份有限公司	33	33	-	(8)	25	(8)	(8)	2
武汉钢电股份有限公司	32	32	-	-	32	-	-	2
河南省宋河酒业股份有限公司	146	146	-	-	146	-	-	-
大连海洋岛水产集团有限公司	101	101	-	-	101	-	-	3
成都运达轨道交通设备有限公司	103	103	-	-	103	-	-	2
甘肃酒钢集团西部重工股份	101	101	-	-	101	-	-	1
上海未来宽带技术及应用工程研究中心有限公司	101	101	-	-	101	-	-	1
江西金源农业开发有限公司	81	81	-	-	81	-	-	-
新能矿业有限公司	-	700	-	(700)	-	-	-	-
上海锦和商业经营有限公司	96	96	-	-	96	-	-	4
国泰君安证券投资有限公司	62	62	-	-	62	-	-	-
金川集团股份有限公司	1,000	1,000	-	-	1,000	-	-	1
福建省莆田新美食品有限公司	190	190	-	-	190	-	-	-
无锡国科微纳传感网科技有限公司	100	100	-	-	100	-	-	-

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

18. 长期股权投资(续)

	2013年度							
	投资成本	年初净额	新增投资	本年增减变动	年末净额	减值准备	本年计提 减值准备	本年现金红利
成本法(续)								
宝蓝物业服务股份有限公司	95	95	-	-	95	-	-	1
甘肃敬业农业科技有限公司	82	82	-	-	82	-	-	-
春华秋实(天津)股权投资合伙企业(有限合伙)	94	-	94	-	94	-	-	-
深圳市恒安兴纺织科技有限公司	86	-	86	-	86	-	-	-
中农集团控股股份有限公司	190	-	190	-	190	-	-	-
其他	1,841	1,068	101	359	1,528	(247)	(30)	23
小计	6,378	5,935	471	(349)	6,057	(255)	(38)	79
合计	18,752	15,895	2,340	(97)	18,138	(623)	(117)	182

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

18. 长期股权投资(续)

	2012年度							
	投资成本	年初净额	新增投资	本年增减变动	年末净额	减值准备	本年计提 减值准备	本年现金红利
权益法								
威立雅昆明	176	208	-	(5)	203	-	-	-
威立雅黄河	685	613	-	(298)	315	(269)	(269)	-
威立雅柳州	113	111	-	(8)	103	-	-	-
山西太长	1,026	809	-	(28)	781	-	-	73
湖北深业华银	618	301	-	(53)	248	-	-	-
京沪高铁	6,300	6,300	-	-	6,300	-	-	-
绍兴平安创新	39	36	-	1	37	-	-	-
中原证券股份有限公司	-	1,684	-	(1,684)	-	-	-	-
中油金鸿天然气运输有限公司	-	480	-	(480)	-	-	-	-
顺德和平医院	130	136	-	(7)	129	-	-	1
同鑫1号	100	100	-	(5)	95	-	-	-
成都工投	260	429	-	(18)	411	(20)	-	19
西安瑞联近代电子有限公司	-	321	-	(321)	-	-	-	-
纽海控股	144	70	-	60	130	-	-	-
天江药业	45	-	261	134	395	-	-	-
上海高砂鉴臣	21	-	68	7	75	-	-	72
深圳市明华智能技术有限公司(以下简称“深圳明华”)	257	-	-	255	255	-	-	-
平安财富锦康集合资金信托计划	100	87	-	(87)	-	-	-	-

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

18. 长期股权投资(续)

	2012年度							
	投资成本	年初净额	新增投资	本年增减变动	年末净额	减值准备	本年计提 减值准备	本年现金红利
权益法(续)								
广州宜康	83	-	-	83	83	-	-	-
平安罗素	51	41	-	(8)	33	-	-	-
盛安创富	10	10	-	-	10	-	-	-
其他	260	101	29	227	357	-	-	25
小计	10,418	11,837	358	(2,235)	9,960	(289)	(269)	190
成本法								
济宁矿业集团有限公司	607	607	-	-	607	-	-	10
台州市商业银行股份有限公司	361	361	-	-	361	-	-	-
广州白云电器设备股份有限公司	263	263	-	-	263	-	-	5
湖南艾华集团股份有限公司	50	50	-	-	50	-	-	-
许昌许继风电科技有限公司	38	38	-	-	38	-	-	-
冷湖滨地钾肥有限责任公司	253	240	-	13	253	-	-	14
河北冀衡化学股份有限公司	101	101	-	-	101	-	-	5

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

18. 长期股权投资(续)

	2012年度						本年计提 减值准备	本年现金红利
	投资成本	年初净额	新增投资	本年增减变动	年末净额	减值准备		
成本法(续)								
天津天大求实电力新技术股份有限公司	61	61	-	-	61	-	-	1
中国银联股份有限公司	74	74	-	-	74	-	-	2
安徽华文国际经贸股份有限公司	36	36	-	-	36	-	-	-
安徽昊方机电股份有限公司	33	33	-	-	33	-	-	2
武汉钢电股份有限公司	32	32	-	-	32	-	-	2
河南省宋河酒业股份有限公司	146	37	-	109	146	-	-	-
大连海洋岛水产集团有限公司	101	23	-	78	101	-	-	-
成都运达轨道交通设备有限公司	103	21	-	82	103	-	-	-
甘肃酒钢集团西部重工股份	101	5	-	96	101	-	-	-
上海未来宽带技术及应用工程研究中心有限公司	101	10	-	91	101	-	-	-
江西金源农业开发有限公司	81	3	-	78	81	-	-	-
新能矿业有限公司	700	-	-	700	700	-	-	-
上海锦和商业经营有限公司	96	-	-	96	96	-	-	-
国泰君安证券投资有限公司	62	-	62	-	62	-	-	-
金川集团股份有限公司	1,000	-	-	1,000	1,000	-	-	-
福建省莆田新美食品有限公司	190	-	-	190	190	-	-	-
无锡国科微纳传感网科技有限公司	100	-	-	100	100	-	-	-
宝蓝物业服务股份有限公司	95	-	-	95	95	-	-	-

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

18. 长期股权投资(续)

	2012年度						本年计提 减值准备	本年现金红利
	投资成本	年初净额	新增投资	本年增减变动	年末净额	减值准备		
成本法(续)								
甘肃敬业农业科技有限公司	82	-	-	82	82	-	-	-
其他	1,302	791	123	154	1,068	(234)		20
小计	6,169	2,786	185	2,964	5,935	(234)	-	61
合计	16,587	14,623	543	729	15,895	(523)	(269)	251

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

18. 长期股权投资(续)

于2013年12月31日, 本集团拥有下列按权益法核算的主要长期股权投资:

名称	企业类型	注册地	法人代表	组织机构代码	注册/授权资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	实收资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	表决权 比例	主营业务	年末资产总额	年末负债总额	本年营业 收入总额	本年净利润
<u>联营企业</u>												
威立雅昆明	有限责任公司	香港	不适用	969663	美元95,000,000	美元91,875,208	24.00%	经营水厂	1,033	166	48	21
威立雅黄河	有限责任公司	香港	不适用	1096345	美元250,000,000	美元189,421,568	49.00%	经营水厂	478	2	10	(7)
威立雅柳州	有限责任公司	香港	不适用	1059574	美元32,124,448	美元32,124,448	45.00%	经营水厂	234	5	12	(46)
山西太长	有限责任公司	太原	刘宏武	75409198-1	2,600,190,000	2,600,190,000	30.00%	经营高速公路	7,866	5,172	914	248
湖北深业华银	有限责任公司	武汉	王敏远	77758725	110,000,000	110,000,000	49.00%	投资高速公路	2,472	2,095	123	(129)
京沪高铁	不适用	上海	不适用	不适用	16,000,000,000	16,000,000,000	39.38%	投资高速铁路	16,000	-	-	-
绍兴平安创新	有限责任公司	绍兴	魏仕校	67959860-X	70,000,000	70,000,000	30.00%	投资控股	74	-	7	(49)
顺德和平医院	有限责任公司	佛山	谢振荣	77623519-X	18,520,000	18,520,000	43.70%	经营医院	418	123	94	(1)

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

18. 长期股权投资(续)

名称	企业类型	注册地	法人代表	组织机构代码	注册/授权资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	实收资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	表决权 比例	主营业务	年末资产总额	年末负债总额	本年营业收入 总额	本年净利润
联营企业(续)												
成都工投	有限责任公司	成都	石磊	63312712-4	518,700,000	518,700,000	33.20%	资产经营管理	2,676	1,216	211	272
纽海控股	有限责任公司	开曼群岛	不适用	不适用	美元4,500	美元2,036	33.00%	投资控股	2,200	1,962	6,119	(157)
天江药业	有限责任公司	江阴	周嘉琳	703519845	94,560,000	94,560,000	23.84%	制药工业	7,592	602	1,923	1,180
上海高砂鉴臣	中外合资企业	上海	陆芝青	607210792	51,600,000	51,600,000	40.00%	日化香精生产	263	66	333	28
平安付智能技术有限公司	有限责任公司	深圳	王洁凤	77273303-6	761,899,520	761,899,520	49.99%	智能卡的研发 和销售	1,208	435	726	(224)
众安在线	股份有限公司	上海	欧亚平	310000000120 842	1,000,000,000	1,000,000,000	9.00%	互联网保险业 务	1,013	18	13	(25)

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

18. 长期股权投资(续)

名称	企业类型	注册地	法人代表	组织机构代码	注册/授权资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	实收资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	表决权 比例	主营业务	年末资产总额	年末负债总额	本年营业收入 总额	本年净利润
联营企业(续)												
南京硕天	有限责任公司	南京	许世坛	05797081-7	100,000,000	100,000,000	49.00%	投资管理	3,894	3,817	-	(22)
合营企业												
平安罗素	有限责任公司	上海	杨晓华	57075680-3	200,000,000	200,000,000	51.00%	投资咨询、投资管理	149	11	16	73
盛安创富	有限责任公司	广州	李思廉	58188592-6	20,000,000	20,000,000	50.00%	投资咨询、投资管理	32	5	59	7
昆玉高速	有限责任公司	昆明	杨益清	29199398-8	1,600,000,000	1,600,000,000	50.00%	高速公路经营	4,092	590	610	438

上述联营公司和合营公司不存在对本集团具有重大影响的或有负债。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

18. 长期股权投资(续)

于2012年12月31日, 本集团拥有下列按权益法核算的主要长期股权投资:

名称	企业类型	注册地	法人代表	组织机构代码	注册/授权资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	实收资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	表决权 比例	主营业务	年末资产总额	年末负债总额	本年营业收入 总额	本年净利润
<u>联营企业</u>												
威立雅昆明	有限责任公司	香港	不适用	969663	美元95,000,000	美元91,875,208	24.00%	经营水厂	1,012	166	48	25
威立雅黄河	有限责任公司	香港	不适用	1096345	美元250,000,000	美元189,421,568	49.00%	经营水厂	645	2	10	1
威立雅柳州	有限责任公司	香港	不适用	1059574	美元32,124,448	美元32,124,448	45.00%	经营水厂	234	5	12	(18)
山西太长	有限责任公司	太原	魏庆飞	75409198-1	2,600,190,000	2,600,190,000	30.00%	经营高速公路	8,503	5,900	828	150
湖北深业华银	有限责任公司	武汉	刘伟进	77758725	110,000,000	110,000,000	49.00%	投资高速公路	2,560	2,054	111	(108)
京沪高铁	不适用	上海	不适用	不适用	16,000,000,000	16,000,000,000	39.38%	投资高速铁路	16,000	-	-	-
绍兴平安创新	有限责任公司	绍兴	魏仕校	67959860-X	300,000,000	130,000,000	30.00%	投资控股	123	-	7	3
顺德和平医院	有限责任公司	佛山	谢振荣	77623519-X	18,520,000	18,520,000	43.70%	经营医院	418	123	94	7

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

18. 长期股权投资(续)

名称	企业类型	注册地	法人代表	组织机构代码	注册/授权资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	实收资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	表决权 比例	主营业务	年末资产总额	年末负债总额	本年营业收入 总额	本年净利润
联营企业(续)												
同鑫1号	信托计划	不适用	不适用	不适用	246,600,000	246,600,000	40.55%	投资房地产	245	11	-	(6)
成都工投	有限责任公司	成都	石磊	63312712-4	518,700,000	518,700,000	33.20%	资产经营管理	2,284	1,046	209	111
纽海控股	有限责任公司	开曼群岛	不适用	不适用	美元4,500	美元2,036	33.00%	投资控股	3,497	3,103	7,074	(1,237)
天江药业	有限责任公司	江阴	周嘉琳	703519845	94,560,000	94,560,000	23.84%	制药工业	2,099	442	1,892	562
上海高砂鉴臣	中外合资企业	上海	陆芝青	607210792	51,600,000	51,600,000	40.00%	日化香精生产	247	59	315	37
深圳明华	有限责任公司	深圳	王洁凤	77273303-6	69,940,260	69,940,260	49.99%	预付卡业务	743	233	14	-

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

18. 长期股权投资(续)

名称	企业类型	注册地	法人代表	组织机构代码	注册/授权资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	实收资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)	表决权 比例	主营业务	年末资产总额	年末负债总额	本年营业收入 总额	本年净利润
联营企业(续)												
广州宜康	有限责任公司	广州	肖伟	67348881-3	199,750,000	199,750,000	40.00%	管理咨询	210	2	2	208
合营企业												
平安罗素	有限责任公司	上海	杨晓华	57075680-3	100,000,000	100,000,000	51.00%	投资咨询、投资管理	75	10	6	(16)
盛安创富	有限责任公司	广州	李思廉	58188592-6	20,000,000	20,000,000	49.94%	投资咨询、投资管理	20	-	-	-
安城创景	合伙企业	天津	宋成立	57514722-2	不适用	31,000,000	50.00%	投融资	34	2	57	52

上述联营公司和合营公司不存在对本集团具有重大影响的或有负债。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

19. 商誉

	2013年度			
	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
平安银行	8,761	-	-	8,761
上海家化	2,502	-	-	2,502
平安证券	328	-	-	328
深圳平安商用置业投资有限公司	66	-	-	66
北京双融汇投资有限公司	112	22	-	134
总额	11,769	22	-	11,791
减: 减值准备	-	-	-	-
净额	11,769	22	-	11,791
	2012年度			
	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
平安银行	8,761	-	-	8,761
上海家化	-	2,502	-	2,502
平安证券	328	-	-	328
深圳平安商用置业投资有限公司	66	-	-	66
叙龙有限公司	48	-	(48)	-
北京双融汇投资有限公司	-	112	-	112
总额	9,203	2,614	(48)	11,769
减: 减值准备	-	-	-	-
净额	9,203	2,614	(48)	11,769

商誉的减值取决于对相关资产组或资产组组合可收回金额的评估。可收回金额应当根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。资产的公允价值是指在公平交易中, 熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换的金额。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

19. 商誉(续)

目前的现金流折现估值方法是基于管理层审批后的三至五年的商业计划和调整后的折现率。在此期后的现金流按照稳定的增长率和终值推算。本集团在2013年度采用的折现率范围为9%至14%，增长率范围为3%至36%。

现金流预测结果超过每个相关资产组或资产组组合的账面价值。但是，后续的现金流预测结果可能会根据未来现金流和假设的不同而变动，因此可能导致减值。

20. 存出资本保证金

	2013年12月31日	2012年12月31日
平安寿险	6,760	6,760
平安产险	3,400	3,400
平安养老险	672	672
平安健康险	126	126
平安保险代理有限公司	3	-
	<u>10,961</u>	<u>10,958</u>

根据《保险法》等有关规定，本公司从事保险业务以及从事保险代理业务的子公司分别按其注册资本的20%及5%提取资本保证金，存放于符合中国保监会规定条件的全国性中资商业银行。资本保证金仅当保险公司及保险代理公司清算时用于清偿债务。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

21. 投资性房地产

	2013年度		合计
	房屋及建筑物	土地使用权	
<u>原值</u>			
年初余额	17,011	265	17,276
新增子公司转入数	100	-	100
本年外购数	4,097	-	4,097
净转出至固定资产	(77)	-	(77)
净转出至无形资产	-	(199)	(199)
本年减少数	(204)	-	(204)
年末余额	20,927	66	20,993
<u>累计折旧及摊销</u>			
年初余额	2,160	66	2,226
新增子公司转入数	25	-	25
本年计提数	554	6	560
净转出至固定资产	(63)	-	(63)
净转出至无形资产	-	(8)	(8)
本年减少数	(12)	-	(12)
年末余额	2,664	64	2,728
<u>减值准备</u>			
年初及年末余额	1	-	1
<u>净额</u>			
年末余额	18,262	2	18,264
年初余额	14,850	199	15,049
<u>公允价值</u>			
年末余额	32,360	4	32,364
年初余额	31,144	788	31,932

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

21. 投资性房地产(续)

	2012年度		合计
	房屋及建筑物	土地使用权	
<u>原值</u>			
年初余额	10,648	174	10,822
新增子公司转入数	2,204	-	2,204
本年外购数	2,889	-	2,889
固定资产净转入	1,272	-	1,272
无形资产净转入	-	91	91
本年减少数	(2)	-	(2)
年末余额	<u>17,011</u>	<u>265</u>	<u>17,276</u>
<u>累计折旧及摊销</u>			
年初余额	1,571	44	1,615
新增子公司转入数	159	-	159
本年计提数	395	3	398
固定资产转入	36	-	36
无形资产转入	-	19	19
本年减少数	(1)	-	(1)
年末余额	<u>2,160</u>	<u>66</u>	<u>2,226</u>
<u>减值准备</u>			
年初及年末余额	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
<u>净额</u>			
年末余额	<u>14,850</u>	<u>199</u>	<u>15,049</u>
年初余额	<u>9,076</u>	<u>130</u>	<u>9,206</u>
<u>公允价值</u>			
年末余额	<u>31,144</u>	<u>788</u>	<u>31,932</u>
年初余额	<u>16,700</u>	<u>364</u>	<u>17,064</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

21. 投资性房地产(续)

投资性房地产于2013年12月31日的公允价值，乃由本集团参考独立评估师评估结果后得出。该资产属于第三层次。

本年投资性房地产的租金收入为人民币1,425百万元(2012年度：人民币816百万元)。

于2013年12月31日，本集团净额为人民币6,129百万元(2012年12月31日：人民币3,673百万元)的投资性房地产用于账面值为人民币3,392百万元(2012年12月31日：人民币2,011百万元)的长期借款的抵押物。

于2013年12月31日，本集团净额约为人民币2,612百万元(2012年12月31日：人民币2,800百万元)的投资性房地产的产权证正在办理中。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

22. 固定资产

	2013年度				
	房屋及 建筑物	机器及 办公设备	运输设备	在建工程	合计
<u>原值</u>					
年初余额	13,950	7,254	1,196	1,407	23,807
新增子公司转入数	8	-	-	-	8
本年外购数	94	1,318	314	1,687	3,413
在建工程转入/(转出)数	6	23	-	(104)	(75)
投资性房地产净转入/(转 出)数	98	-	-	(21)	77
本年减少数	(56)	(539)	(42)	(371)	(1,008)
年末余额	14,100	8,056	1,468	2,598	26,222
<u>累计折旧</u>					
年初余额	3,209	4,214	588	-	8,011
新增子公司转入数	2	-	-	-	2
本年计提数	549	991	166	-	1,706
投资性房地产净转入/(转 出)数	63	-	-	-	63
本年减少数	(16)	(444)	(39)	-	(499)
年末余额	3,807	4,761	715	-	9,283
<u>减值准备</u>					
年初余额	112	-	-	11	123
本年减少数	(14)	-	-	(11)	(25)
年末余额	98	-	-	-	98
<u>净额</u>					
年末余额	10,195	3,295	753	2,598	16,841
年初余额	10,629	3,040	608	1,396	15,673

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

22. 固定资产(续)

	2012年度				
	房屋及 建筑物	机器及 办公设备	运输设备	在建工程	合计
<u>原值</u>					
年初余额	11,000	6,067	1,089	2,652	20,808
新增子公司转入数	1,576	384	41	17	2,018
本年外购数	36	1,144	132	1,843	3,155
在建工程转入/(转出)数	2,106	20	-	(2,488)	(362)
净转出至投资性房地产	(655)	-	-	(617)	(1,272)
处置子公司转出数	(8)	(9)	(3)	-	(20)
本年减少数	(105)	(352)	(63)	-	(520)
年末余额	13,950	7,254	1,196	1,407	23,807
<u>累计折旧</u>					
年初余额	2,498	3,316	464	-	6,278
新增子公司转入数	279	294	27	-	600
本年计提数	515	933	147	-	1,595
净转出至投资性房地产	(36)	-	-	-	(36)
处置子公司转出数	(2)	(5)	(2)	-	(9)
本年减少数	(45)	(324)	(48)	-	(417)
年末余额	3,209	4,214	588	-	8,011
<u>减值准备</u>					
年初余额	96	-	-	11	107
新增子公司转入数	22	2	-	-	24
本年减少数	(6)	(2)	-	-	(8)
年末余额	112	-	-	11	123
<u>净额</u>					
年末余额	10,629	3,040	608	1,396	15,673
年初余额	8,406	2,751	625	2,641	14,423

于2013年12月31日, 本集团净额为人民币2,297百万元(2012年12月31日: 人民币2,111百万元)的房屋建筑物的产权证正在办理中。

于2013年12月31日, 本集团没有重大的准备处置的固定资产。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

22. 固定资产(续)

本集团在建工程明细如下:

	2013年度						工程投入占 预算比例
	预算	年初余额	新增子公 司转入数	本年增加	本年减少	年末余额	
上海浦东平安大厦	4,120	86	-	39	-	125	67.9%
深圳福田平安大厦	12,974	1,070	-	1,379	-	2,449	35.6%
其他		240	-	269	(485)	24	
		<u>1,396</u>	<u>-</u>	<u>1,687</u>	<u>(485)</u>	<u>2,598</u>	
	2012年度						工程投入占 预算比例
	预算	年初余额	新增子公 司转入数	本年增加	本年减少	年末余额	
上海浦东平安大厦	4,120	1,609	-	619	(2,142)	86	67.0%
深圳福田平安大厦	12,974	572	-	498	-	1,070	25.0%
其他		460	17	726	(963)	240	
		<u>2,641</u>	<u>17</u>	<u>1,843</u>	<u>(3,105)</u>	<u>1,396</u>	

本集团在建工程的资金均为自有资金。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

23. 无形资产

	2013年度					合计
	高速公路 收费经营权	土地使用权	核心存款	商标权	计算机软件 系统及其他	
<u>原值</u>						
年初余额	4,672	4,026	15,082	2,155	3,810	29,745
新增子公司转入数	6,560	-	-	-	-	6,560
本年增加数	-	1,209	-	-	266	1,475
投资性房地产净转入	-	199	-	-	-	199
本年减少数	-	(25)	-	-	(40)	(65)
年末余额	11,232	5,409	15,082	2,155	4,036	37,914
<u>累计摊销</u>						
年初余额	996	407	1,131	73	1,570	4,177
本年提取数	263	56	754	57	521	1,651
投资性房地产净转入	-	8	-	-	-	8
本年减少数	-	(2)	-	-	(23)	(25)
年末余额	1,259	469	1,885	130	2,068	5,811
<u>净额</u>						
年末余额	9,973	4,940	13,197	2,025	1,968	32,103
年初余额	3,676	3,619	13,951	2,082	2,240	25,568

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

23. 无形资产(续)

	2012年度					合计
	高速公路 收费经营权	土地使用权	核心存款	商标权	计算机软件 系统及其他	
<u>原值</u>						
年初余额	7,426	3,128	15,082	-	1,921	27,557
新增子公司转入数	-	936	-	2,134	1,488	4,558
本年增加数	-	25	-	-	507	532
净转出至投资性房地产	-	(91)	-	-	-	(91)
本年处置子公司转出数	(2,754)	(11)	-	-	-	(2,765)
本年减少数	-	-	-	-	(123)	(123)
年末余额	4,672	3,987	15,082	2,134	3,793	29,668
<u>累计摊销</u>						
年初余额	1,431	333	377	-	1,165	3,306
本年提取数	305	55	754	52	464	1,630
净转出至投资性房地产	-	(19)	-	-	-	(19)
本年处置子公司转出数	(740)	(1)	-	-	-	(741)
本年减少数	-	-	-	-	(76)	(76)
年末余额	996	368	1,131	52	1,553	4,100
<u>净额</u>						
年末余额	3,676	3,619	13,951	2,082	2,240	25,568
年初余额	5,995	2,795	14,705	-	756	24,251

于2013年12月31日, 本集团高速公路收费经营权均被用于账面值为人民币3,892百万元(2012年12月31日: 人民币1,485百万元)的长期借款的质押物。

于2013年12月31日, 本集团没有重大的土地使用权正在办理产权证(2012年12月31日: 人民币2,104百万元)。

于2013年12月31日, 本集团净额为人民币120百万元(2012年12月31日: 人民币124百万元)的土地使用权用于账面值为人民币20百万元(2012年12月31日: 人民币70百万元)的长期借款的抵押物。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

24. 递延所得税资产和负债

本集团递延所得税资产和负债的明细如下:

	2013年12月31日	2012年12月31日
递延所得税资产	15,253	10,680
递延所得税负债	(6,238)	(5,599)
净额	<u>9,015</u>	<u>5,081</u>

本集团递延所得税资产的明细如下:

	2013年度						年末暂时性差异
	年初余额	新增子公司转入数	本年计入损益	本年直接计入权益	本年其他变动	年末余额	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债的公允价值的变动	5	-	152	-	-	157	(628)
可供出售金融资产的减值损失及公允价值变动	6,276	-	(285)	2,184	(7)	8,168	(32,672)
保险责任准备金	(64)	-	272	(271)	-	(63)	252
贷款减值准备	1,988	-	1,116	-	-	3,104	(12,416)
其他	2,475	640	882	-	(110)	3,887	(15,548)
	<u>10,680</u>	<u>640</u>	<u>2,137</u>	<u>1,913</u>	<u>(117)</u>	<u>15,253</u>	<u>(61,012)</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

24. 递延所得税资产和负债 (续)

本集团递延所得税资产的明细如下: (续)

	2012年度						
	年初余额	新增子公司 转入数	本年 计入损益	本年直接 计入权益	本年 其他变动	年末余额	年末 暂时性差异
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产及负债的公允价值的 变动	30	-	(25)	-	-	5	(20)
可供出售金融资产的减值 损失及公允价值变动	11,046	-	18	(4,788)	-	6,276	(25,104)
保险责任准备金	(1,105)	-	186	855	-	(64)	256
贷款减值准备	1,956	-	32	-	-	1,988	(7,952)
其他	1,456	27	714	289	(11)	2,475	(9,900)
	<u>13,383</u>	<u>27</u>	<u>925</u>	<u>(3,644)</u>	<u>(11)</u>	<u>10,680</u>	<u>(42,720)</u>

本集团递延所得税负债的明细如下:

	2013年度						
	年初余额	新增子公司 转入数	本年 计入损益	本年直接 计入权益	本年 其他变动	年末余额	年末 暂时性差异
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产及负债的公允价值的 变动	-	-	(3)	-	-	(3)	12
可供出售金融资产的减值 损失及公允价值变动	(222)	-	(91)	201	-	(112)	448
无形资产之核心存款	(3,487)	-	189	-	-	(3,298)	13,197
其他	(1,890)	(827)	(127)	-	19	(2,825)	11,300
	<u>(5,599)</u>	<u>(827)</u>	<u>(32)</u>	<u>201</u>	<u>19</u>	<u>(6,238)</u>	<u>24,957</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

24. 递延所得税资产和负债 (续)

本集团递延所得税负债的明细如下：(续)

	2012年度						年末暂时性差异
	年初余额	新增子公司转入数	本年计入损益	本年直接计入权益	本年其他变动	年末余额	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债的公允价值的变动	(18)	-	18	-	-	-	-
可供出售金融资产的减值损失及公允价值变动	(161)	-	-	(73)	12	(222)	888
无形资产之核心存款	(3,676)	-	189	-	-	(3,487)	13,951
其他	(757)	(1,233)	239	(289)	150	(1,890)	7,560
	<u>(4,612)</u>	<u>(1,233)</u>	<u>446</u>	<u>(362)</u>	<u>162</u>	<u>(5,599)</u>	<u>22,399</u>

本集团未确认递延所得税资产的可抵扣亏损分析如下：

	2013年12月31日	2012年12月31日
可抵扣亏损	<u>1,666</u>	<u>2,397</u>

未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期：

	2013年12月31日	2012年12月31日
2013年	-	1,015
2014年	9	9
2015年	217	217
2016年	827	830
2017年	320	326
2018年	293	-
	<u>1,666</u>	<u>2,397</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

25. 其他资产

	2013年12月31日	2012年12月31日
贵金属	21,286	2,430
其他应收款(注)	17,260	12,051
应收融资租赁款	13,148	513
预付账款	3,511	2,540
长期待摊费用	2,207	2,005
抵债资产	1,004	848
应收股利	70	29
其他	4,206	2,263
	<u>62,692</u>	<u>22,679</u>
减: 减值准备	(1,392)	(557)
其中: 其他应收款	(516)	(350)
应收融资租赁款	(163)	(3)
预付账款	(437)	-
抵债资产	(204)	(204)
其他	(72)	-
净额	<u>61,300</u>	<u>22,122</u>

本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项。

本集团应收股利的账龄均为1年以内。

注: 本集团自2009年1月1日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第2号》和《保险合同相关会计处理规定》(财会[2009]15号)的规定。由于国家相关税务法规尚未明确执行上述规定后的企业所得税计算方法, 本集团在编制财务报表时, 根据对现有税法的理解和判断计提企业所得税费用。由于上述预提企业所得税费用和实际预缴企业所得税存在差异, 截止2013年12月31日, 本集团在其他资产中确认的预缴所得税约为人民币3,520百万元(2012年12月31日: 人民币3,520百万元)。预缴所得税的收回金额和时间将以税务机关最终确定的结果为准。

本集团其他应收款按账龄列示如下:

账龄	2013年12月31日	2012年12月31日
1年以内(含1年)	11,038	6,409
1年至2年(含2年)	1,930	2,120
2年至3年(含3年)	1,218	2,058
3年以上	3,074	1,464
	<u>17,260</u>	<u>12,051</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

25. 其他资产(续)

本集团其他应收款坏账准备明细如下:

	2013年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
单项金额重大单项计提坏账准备	5,621	32.6%	(373)	6.6%
单项金额不重大按组合计提坏账准备	11,639	67.4%	(143)	1.2%
	<u>17,260</u>	<u>100.0%</u>	<u>(516)</u>	<u>3.0%</u>

	2012年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
单项金额重大单项计提坏账准备	7,315	60.7%	(199)	2.7%
单项金额不重大按组合计提坏账准备	4,736	39.3%	(151)	3.2%
	<u>12,051</u>	<u>100.0%</u>	<u>(350)</u>	<u>2.9%</u>

本集团以账龄作为信用风险特征确定组合。组合中, 按账龄分析法计提其他应收款坏账准备的明细如下:

	2013年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
1年以内(含1年)	10,052	86.4%	(32)	0.3%
1年至2年(含2年)	1,160	10.0%	(30)	2.6%
2年至3年(含3年)	216	1.9%	(27)	12.5%
3年以上	211	1.7%	(54)	25.6%
	<u>11,639</u>	<u>100.0%</u>	<u>(143)</u>	<u>1.2%</u>

	2012年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
1年以内(含1年)	3,627	76.6%	(101)	2.8%
1年至2年(含2年)	518	10.9%	(5)	1.0%
2年至3年(含3年)	235	5.0%	(4)	1.7%
3年以上	356	7.5%	(41)	11.5%
	<u>4,736</u>	<u>100.0%</u>	<u>(151)</u>	<u>3.2%</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

25. 其他资产(续)

本集团其他应收款前五名情况如下:

	2013年12月31日	2012年12月31日
其他应收款前五名金额合计	6,943	4,855
占其他应收款总额比例	40.23%	40.29%
欠款年限	4年以内	3年以内

26. 独立账户资产和独立账户负债

(1) 投资连结保险投资账户基本情况

本集团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、平安聚富步步高投资连结保险、平安聚富年年投资连结保险、平安聚富年年终身寿险、平安世纪才俊终身寿险、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, 本集团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》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。

(2) 投资连结保险各投资账户于2013年12月及2012年12月最后估值日的单位数及单位净资产

设立时间	2013年12月		2012年12月		
	单位数 百万	单位净资产 人民币元	单位数 百万	单位净资产 人民币元	
发展账户	2000年10月23日	6,965	2,7256	6,929	2,5485
保证账户	2001年4月30日	241	1,5628	239	1,4991
基金账户	2001年4月30日	3,205	2,9573	3,276	2,7483
价值账户	2003年9月4日	1,148	1,8314	1,136	1,7889
稳健账户	2001年3月31日	1,414	1,8061	1,534	1,7533
平衡账户	2001年3月31日	108	2,6905	110	2,5532
进取账户	2001年3月31日	230	3,8686	223	3,3575
精选权益账户	2007年9月13日	3,765	0,8038	3,891	0,7104
货币账户	2007年12月17日	121	1,2199	114	1,1705

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

26. 独立账户资产和独立账户负债(续)

(3) 投资连结保险投资账户组合情况

	2013年12月31日	2012年12月31日
独立账户资产:		
货币资金	534	434
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券	8,426	5,679
基金	20,932	20,741
股票	3,368	2,787
买入返售金融资产	52	45
应收利息	529	587
存出保证金	1	3
应收款项类投资	440	200
定期存款	5,237	5,671
其他资产	84	94
	39,603	36,241
独立账户负债:		
卖出回购金融资产款	1,566	418
应付利息	1	-
保户储金及投资款	37,937	35,758
其他负债	99	65
	39,603	36,241

投资连结保险的投资风险完全由保户承担, 因此上述投资连结投资账户资产及负债不包括在附注九、风险管理的分析中。

(4) 投资连结保险投资账户管理费计提情况

投资账户资产管理费是本集团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、基金账户和价值账户, 本集团在每个估值日收取投资账户资产管理费, 其收取的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%。对于精选权益账户, 本集团在每个估值日收取投资账户资产管理费, 其收取的比例以年率计为投资账户资产净值的1.2%。对于货币账户, 本集团在每个估值日收取投资账户资产管理费, 其收取的最高比例以年率计为账户资产的1%。对于稳健账户、平衡账户和进取账户, 本集团在每个估值日收取行政管理费和投资管理费, 其中行政管理费的最高比例以年率计为投资账户资产的1.5%; 投资管理费的最高比例以年率计为投资账户资产的1.5%。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

26. 独立账户资产和独立账户负债(续)

(5) 投资连结保险投资账户采用的估值原则

投资连结保险投资账户的各项资产以公允价值计价。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, 本集团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的当前公允价值和现金流量折现法等。

27. 资产减值准备

项目	2013年度						年末余额
	年初余额	新增子公司转入数	本年增加	本年减少额		合计	
				转回	转销及其他		
存放银行同业款项减值准备	41	-	10	-	-	-	51
拆出资金减值准备	24	-	-	-	(1)	(1)	23
买入返售金融资产减值准备	35	-	-	-	-	-	35
应收款项坏账准备	207	-	193	(8)	(16)	(24)	376
贷款减值准备	12,844	179	6,709	-	(4,323)	(4,323)	15,409
长期股权投资减值准备	523	-	117	-	(17)	(17)	623
可供出售金融资产减值准备							
-债券	38	-	-	-	(2)	(2)	36
-权益工具	24,744	-	1,502	-	(2,520)	(2,520)	23,726
持有至到期投资减值准备	5	-	-	(3)	(1)	(4)	1
投资性房地产减值准备	1	-	-	-	-	-	1
固定资产减值准备	123	-	-	-	(25)	(25)	98
其他资产减值准备	572	488	449	(3)	(106)	(109)	1,400
	<u>39,157</u>	<u>667</u>	<u>8,980</u>	<u>(14)</u>	<u>(7,011)</u>	<u>(7,025)</u>	<u>41,779</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

27. 资产减值准备(续)

项目	年初余额	新增子公司转入数	本年增加	2012年度			年末余额
				转回	转销及其他	合计	
存放银行同业款项减值准备	41	-	-	-	-	-	41
拆出资金减值准备	24	-	-	-	-	-	24
买入返售金融资产减值准备	35	-	-	-	-	-	35
应收款项坏账准备	187	37	47	(31)	(33)	(64)	207
贷款减值准备	10,908	-	3,738	(690)	(1,112)	(1,802)	12,844
长期股权投资减值准备	168	86	269	-	-	-	523
可供出售金融资产减值准备							
-债券	38	-	-	-	-	-	38
-权益工具	24,661	-	6,585	-	(6,502)	(6,502)	24,744
持有至到期投资减值准备	5	-	-	-	-	-	5
投资性房地产减值准备	1	-	-	-	-	-	1
固定资产减值准备	107	24	-	-	(8)	(8)	123
其他资产减值准备	493	37	153	(54)	(57)	(111)	572
	36,668	184	10,792	(775)	(7,712)	(8,487)	39,157

28. 短期借款

	2013年12月31日	2012年12月31日
信用借款	9,078	2,928
保证借款	1,306	638
质押借款	7	-
	10,391	3,566

29. 银行同业及其他金融机构存放款项

	2013年12月31日	2012年12月31日
境内银行同业存放款项	277,102	217,877
境内非银行金融机构存放款项	169,769	133,042
境外银行同业存放款项	802	660
	447,673	351,579

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

30. 拆入资金

	2013年12月31日	2012年12月31日
银行同业	22,633	39,068
非银行金融机构	2,849	200
	<u>25,482</u>	<u>39,268</u>

31. 卖出回购金融资产款

	2013年12月31日	2012年12月31日
债券	113,666	145,728
贴现票据	2,261	4,215
股权收益权	4,725	4,837
股票	990	197
	<u>121,642</u>	<u>154,977</u>

于2013年12月31日，本集团账面成本为人民币4,726百万元(2012年12月31日：人民币5,513百万元)的子公司的股权收益权作为本集团卖出回购资产交易余额的质押品。

本集团以债券和贴现票据作为卖出回购金融资产款质押品的情况，参见附注八、4、6、13、15及16。

32. 吸收存款

	2013年12月31日	2012年12月31日
活期存款		
公司客户	269,687	246,709
个人客户	104,500	85,212
定期存款		
公司客户	427,214	319,125
个人客户	98,965	88,348
存入保证金	242,338	204,353
国库定期存款	-	13,170
财政性存款	36,212	19,017
应解及汇出汇款	2,556	3,391
	<u>1,181,472</u>	<u>979,325</u>

本集团吸收存款之国库定期存款的质押品情况，参见附注八、15、16。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

33. 代理买卖证券款

	2013年12月31日	2012年12月31日
个人客户	5,946	7,023
公司客户	4,097	588
	<u>10,043</u>	<u>7,611</u>

34. 应付账款

	2013年12月31日	2012年12月31日
应付保理款项	2,024	2,068
其他	594	1,547
	<u>2,618</u>	<u>3,615</u>

本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项或账龄超过1年的大额款项。

35. 预收保费

于资产负债表日, 本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项或账龄超过1年的大额款项。

36. 应付分保账款

账龄	2013年12月31日	2012年12月31日
6个月以内(含6个月)	11,561	6,015
6个月至1年(含1年)	557	380
1年以上	185	80
	<u>12,303</u>	<u>6,475</u>

本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

37. 应付职工薪酬

	2013年度				
	年初余额	新增子公司转入数	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴及补贴	8,018	4	26,465	(24,212)	10,275
以现金结算的股份支付	373	-	-	-	373
社会保险费	527	1	6,005	(5,904)	629
工会经费及职工教育经费	640	1	875	(735)	781
应付内退员工薪酬	9	-	3	(10)	2
	<u>9,567</u>	<u>6</u>	<u>33,348</u>	<u>(30,861)</u>	<u>12,060</u>

	2012年度				
	年初余额	新增子公司转入数	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴及补贴	6,374	30	22,531	(20,917)	8,018
以现金结算的股份支付	373	-	-	-	373
社会保险费	414	-	4,548	(4,435)	527
工会经费及职工教育经费	476	-	828	(664)	640
应付内退员工薪酬	12	-	-	(3)	9
	<u>7,649</u>	<u>30</u>	<u>27,907</u>	<u>(26,019)</u>	<u>9,567</u>

38. 应交税费

	2013年12月31日	2012年12月31日
企业所得税	4,347	2,352
营业税	2,182	1,954
代扣代缴个人所得税	489	342
其他	1,226	1,168
	<u>8,244</u>	<u>5,816</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

39. 应付利息

	2013年12月31日	2012年12月31日
应付吸收存款及银行同业款项利息	15,582	10,020
应付债券利息	816	1,073
应付银行借款利息	129	84
其他	579	320
	<u>17,106</u>	<u>11,497</u>

本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项。

40. 应付赔付款

除部分合同约定的应付年金和满期给付外, 应付赔付款通常不计息, 并在12个月内清偿。

于资产负债表日, 本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项或账龄超过1年的大额款项。

41. 应付保单红利

于资产负债表日, 本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项或账龄超过1年的大额款项。

42. 保户储金及投资款

	2013年度	2012年度
年初余额	267,095	224,200
已收保费	75,058	71,134
保户利益增加	11,789	9,941
因已支付保户利益而减少的负债	(28,397)	(22,800)
保单管理费及退保费的扣除	(126)	(196)
其他	(15,123)	(15,184)
年末余额	<u>310,296</u>	<u>267,095</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

42. 保户储金及投资款(续)

保户储金及投资款按照到期期限明细分类如下:

	2013年12月31日	2012年12月31日
1年以内(含1年)到期	38,083	31,407
1年至3年(含3年)到期	60,729	52,990
3年至5年(含5年)到期	47,187	41,105
5年以上到期	164,297	141,593
合计	<u>310,296</u>	<u>267,095</u>

本集团单个非保险合同的保户储金及投资款均不重大, 且不承担重大保险责任, 合同期间一般为5年以上。

于2013年12月31日及2012年12月31日, 本集团没有未通过重大保险风险测试的再保险合同。

43. 保险合同准备金

	2013年度					年末余额
	年初余额	本年增加额	本年减少额			
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金						
原保险合同	50,766	103,728	-	-	(93,519)	60,975
再保险合同	35	47	-	-	(70)	12
未决赔款准备金						
原保险合同	31,204	68,193	(62,353)	-	-	37,044
再保险合同	282	9	(104)	-	-	187
寿险责任准备金						
原保险合同	473,093	129,455	(36,541)	(12,251)	727	554,483
长期健康险责任准备金						
原保险合同	58,546	18,775	(8,839)	(2,728)	211	65,965
	<u>613,926</u>	<u>320,207</u>	<u>(107,837)</u>	<u>(14,979)</u>	<u>(92,651)</u>	<u>718,666</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

43. 保险合同准备金(续)

	年初余额	本年增加额	2012年度			年末余额
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金						
原保险合同	42,238	107,956	-	-	(99,428)	50,766
再保险合同	50	69	-	-	(84)	35
未决赔款准备金						
原保险合同	25,453	57,532	(51,781)	-	-	31,204
再保险合同	301	138	(157)	-	-	282
寿险责任准备金						
原保险合同	409,269	109,123	(36,604)	(9,903)	1,208	473,093
长期健康险责任准备金						
原保险合同	52,252	15,636	(7,115)	(2,451)	224	58,546
	<u>529,563</u>	<u>290,454</u>	<u>(95,657)</u>	<u>(12,354)</u>	<u>(98,080)</u>	<u>613,926</u>

本集团保险合同准备金的未到期期限分析如下:

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	1年以下(含1年)	1年以上	1年以下(含1年)	1年以上
未到期责任准备金				
原保险合同	37,443	23,532	30,740	20,026
再保险合同	7	5	31	4
未决赔款准备金				
原保险合同	26,816	10,228	21,849	9,355
再保险合同	133	54	199	83
寿险责任准备金				
原保险合同	(30,079)	584,562	(26,778)	499,871
长期健康险责任准备金				
原保险合同	1,318	64,647	325	58,221
	<u>35,638</u>	<u>683,028</u>	<u>26,366</u>	<u>587,560</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

43. 保险合同准备金(续)

本集团原保险合同未决赔款准备金的明细如下:

	2013年12月31日	2012年12月31日
已发生已报案未决赔款准备金	28,081	24,729
已发生未报案未决赔款准备金	7,280	5,210
理赔费用准备金	1,683	1,265
	37,044	31,204

本集团保险合同准备金毛额及净额按险种分析如下:

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	保险合同 准备金毛额	保险合同 准备金分出额	保险合同 准备金净额	保险合同 准备金毛额	保险合同 准备金分出额	保险合同 准备金净额
长期人寿保险合同	620,448	(1,381)	619,067	531,639	(557)	531,082
短期人寿保险合同	4,635	(283)	4,352	4,097	(83)	4,014
财产保险合同	93,583	(12,175)	81,408	78,190	(8,701)	69,489
	718,666	(13,839)	704,827	613,926	(9,341)	604,585

44. 长期借款

	2013年12月31日	2012年12月31日
信用借款	12,837	4,909
保证借款	3,535	1,329
抵押借款	3,392	2,011
质押借款	3,892	1,485
	23,656	9,734

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

44. 长期借款(续)

本集团金额前五名的长期借款如下:

贷款单位	借款起 始日期	借款终 止日期	币种	利率 方式	年利率 (%)	2013年 12月31日
中国银行股份有限公司(以下简称“中国银行”)	2009年	2014年	人民币	固定	5.18	2,240
中国银行	2009年	2029年	人民币	浮动	5.99	1,174
大华银行(中国)有限公司	2013年	2018年	人民币	固定	3.60	1,039
招商银行股份有限公司(以下简称“招商银行”)	2013年	2015年	人民币	固定	5.54	1,000
中国银行	2009年	2014年	人民币	固定	5.18	990
						<u>6,443</u>
贷款单位	借款起 始日期	借款终 止日期	币种	利率 方式	年利率 (%)	2012年 12月31日
中国银行	2009年	2014年	人民币	固定	5.18	2,240
中国银行	2009年	2014年	人民币	固定	5.18	990
中国银行	2009年	2024年	人民币	浮动	6.35	681
中国农业银行股份有限公司(以下简称“农业银行”)	2010年	2020年	人民币	浮动	5.35	644
中国银行	2011年	2014年	人民币	固定	8.20	500
中国银行	2011年	2014年	人民币	固定	8.20	500
						<u>5,555</u>

上述借款的抵押及质押情况, 参见附注八、21及23。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

45. 应付债券

发行人	类别	担保方式	期限	赎回权	发行面值	发行年份	利率方式	票面年利率	2013年12月31日	2012年12月31日
益成国际	离岸人民币债券	担保(注1)	3年	无	2,000	2011年	固定	2.08%	1,999	1,998
益成国际	离岸人民币债券	担保(注1)	3年	无	1,500	2013年	固定	4.00%	1,496	-
益成国际	离岸人民币债券	担保(注1)	5年	无	2,100	2013年	固定	4.75%	2,088	-
平安产险	次级债	无	10年	第5个计息年度末	2,000	2009年	固定	前5年: 4.20% 后5年: 6.20%(若未行使赎回权)	2,094	2,081
平安产险	次级债	无	10年	第5个计息年度末	2,500	2010年	固定	前5年: 4.65% 后5年: 6.65%(若未行使赎回权)	2,586	2,567
平安产险	次级债	无	10年	第5个计息年度末	3,000	2012年	固定	前5年: 4.65% 后5年: 6.65%(若未行使赎回权)	3,022	2,995
平安寿险	次级债券	无	10年	第5个计息年度末	4,000	2011年	固定	前5年: 5.70% 后5年: 7.70%(若未行使赎回权)	4,071	4,032
平安寿险	次级债券	无	10年	第5个计息年度末	9,000	2012年	固定	前5年: 5.00% 后5年: 7.00%(若未行使赎回权)	9,103	9,019

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

45. 应付债券(续)

发行人	类别	担保方式	期限	赎回权	发行面值	发行年份	利率方式	票面年利率	2013年12月31日	2012年12月31日
平安银行	次级债券	无	10年	第5个计息年度末	1,150	2009年	固定	前5年: 4.40% 后5年: 7.40%(若未行使赎回权)	1,151	1,148
平安银行	次级债券	无	10年	第5个计息年度末	1,850	2009年	浮动	前5年: 1年期定期存款利率 +1.65% 后5年: 1年期定期存款利率 +4.65%(若未行使赎回权)	1,845	1,845
平安银行	次级债券	无	10年	第5个计息年度末	6,000	2008年	固定	前5年: 6.10% 后5年: 9.10%(若未行使赎回权)	-	5,997
平安银行	次级债券	无	10年	第5个计息年度末	500	2008年	浮动	前5年: 3个月SHIBOR+1.40% 后5年: 3个月SHIBOR+4.40%(若 未行使赎回权)	-	500
平安银行	次级债券	无	10年	第5个计息年度末	1,500	2008年	固定	前5年: 5.30% 后5年: 8.30%(若未行使赎回权)	-	1,498
平安银行	混合资本债券	无	15年	第10个计息年度末	1,500	2009年	固定	前10年: 5.70% 后5年: 8.70%(若未行使赎回权)	1,463	1,463
平安银行	混合资本债券	无	15年	第10个计息年度末	3,650	2011年	固定	7.50%	3,650	3,650

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

45. 应付债券(续)

发行人	类别	担保方式	期限	赎回权	发行面值	发行年份	利率方式	票面年利率	2013年12月31日	2012年12月31日
								第一年:0.80%		
								第二年:1.00%		
								第三年:1.20%		
								第四年:1.80%		
								第五年:2.20%		
								第六年:2.60%		
平安集团	A股可转换公司债券	无	6年	注2	26,000	2013年	递增		22,188	-
									56,756	38,793

注1: 该债券由益成国际的直接控股母公司中国平安保险海外(控股)有限公司(以下简称“平安海外控股”)提供担保。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

45. 应付债券(续)

注2:

经中国相关监管机构的批准, 本公司于2013年11月22日公开发行人民币260亿元A股次级可转换公司债券(以下简称“可转债”)。本次可转债存续期限为六年, 即自2013年11月22日至2019年11月22日, 第一年票面利率为0.80%, 之后在剩余年限内逐年递增至2.60%。可转债持有人按持有的可转债票面总金额自可转债发行首日起每满一年可享受当期利息。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间(以下简称“转股期”)内, 按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行A股股票的权利。在本次可转债期满后五个交易日内, 本公司将以本次可转债票面面值的108%(含最后一期利息)赎回全部未转股的可转债。

在可转债转股期内, 如果本公司A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%(含130%), 本公司有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。

此外, 当可转债未转股余额不足人民币3,000万元时, 本公司董事会有权决定按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

根据可转债募集说明书上的转股价格的调整方式及计算公式, 本公司可对可转债转股价格进行调整, 用以体现派发现金股息和指定情况下股本增加的摊薄影响。在本次可转债存续期间, 当本公司A股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的80%时, 本公司董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本公司股东大会审议表决。

2013年, 本公司支付的可转债利息为人民币零元。

可转债列示如下:

初始确认	
2013年11月22日发行的可转债面值	26,000
减: 发行成本	(184)
权益组成部分	(3,731)
负债组成部分	<u>22,085</u>
初始确认时的负债组成部分	22,085
摊销	<u>103</u>
2013年12月31日负债组成部分金额	<u>22,188</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

46. 其他负债

	2013年12月31日	2012年12月31日
其他应付款	13,765	6,335
应付信托计划及银行理财产品投资人款	12,481	1,962
应付保险保障基金	457	395
预提费用	2,714	1,563
预计负债	1,095	608
递延收益(1)	1,600	1,058
其他	3,070	1,343
	<u>35,182</u>	<u>13,264</u>

本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项。

(1) 于2013年12月31日, 递延收益中包含的政府补助金额为人民币502百万元(2012年12月31日: 人民币515百万元)。明细如下:

	2013年12月31日	2012年12月31日
契税返还	7	7
金融用地建设资金	486	497
其他	9	11
	<u>502</u>	<u>515</u>

	2013年12月31日				与资产相关 /与收益相关
	年初余额	本年新增补助金额	本年计入营业外收入金额	年末余额	
契税返还	7	-	-	7	与资产相关
金融用地建设资金	497	-	(11)	486	与资产相关
其他	11	-	(2)	9	与资产相关
	<u>515</u>	-	<u>(13)</u>	<u>502</u>	

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

46. 其他负债(续)

	2012年12月31日				与资产相关 /与收益相关
	年初余额	本年新增补助金额	本年计入营业外收入金额	年末余额	
契税返还	7	-	-	7	与资产相关
金融用地建设资金	508	-	(11)	497	与资产相关
其他	12	-	(1)	11	与资产相关
	<u>527</u>	<u>-</u>	<u>(12)</u>	<u>515</u>	

47. 股本

(百万股)	2013年12月31日	2012年12月31日
注册、已发行及缴足股份数量(每股面值人民币1元)	<u>7,916</u>	<u>7,916</u>

上述股本业经中国注册会计师专项验证。

48. 资本公积

	2013年12月31日	2012年12月31日
股本溢价(注1)	83,868	83,506
可供出售金融资产公允价值变动	(7,405)	770
影子会计调整(注2)	1,242	153
其他资本公积(注3)	3,676	(78)
以上项目的所得税影响	1,625	(230)
	<u>83,006</u>	<u>84,121</u>

注1: 股本溢价为首次公开发行A股和H股以及定向增发H股所产生。

本年度股本溢价的变动主要是由于平安银行向本集团非公开定向发行A股股票导致的。参见附注六。

注2: 根据财政部会计准则委员会于2007年2月1日发布的《企业会计准则实施问题专家工作组意见》，本集团对分红保险和万能寿险账户中可供出售金融资产的公允价值变动，采用合理的方法将归属于保单持有人的部分确认为相关负债，将归属于公司股东的部分确认为资本公积。

注3: 其他资本公积的变动主要是由于发行可转债所致。参见附注八、45。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

49. 盈余公积

	2013年12月31日	2012年12月31日
法定盈余公积	3,958	3,958
任意盈余公积	3,024	3,024
	<u>6,982</u>	<u>6,982</u>

根据公司法和本公司章程的规定, 本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上的, 可不再提取。经股东大会决议批准, 法定盈余公积可弥补以前年度亏损或增加股本, 按股东原有股份比例派送新股。但法定盈余公积转增股本后, 留存本公司的法定盈余公积不得低于注册资本的25%。

本公司在提取法定盈余公积金后, 可提取任意盈余公积金。经批准, 任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加股本。

于2013年12月31日, 未分配利润中包含归属于母公司的子公司盈余公积余额为人民币15,297百万元(2012年12月31日: 人民币9,927百万元), 其中子公司本年度计提的归属于母公司的盈余公积为人民币5,370百万元(2012年: 人民币1,434百万元)。

50. 一般风险准备

根据中国有关财务规定, 从事保险、银行、信托、证券、期货、基金、金融租赁及财务担保行业的公司需要提取一般风险准备, 用于补偿巨灾风险或弥补亏损。其中, 从事保险业务的公司按净利润的10%提取总准备金、从事银行业务的公司按年末风险资产的1.2%提取一般准备、从事证券业务的公司按净利润的10%提取一般风险准备、从事信托业务的公司按净利润的5%提取信托赔偿准备、从事期货业务的公司按净利润的5%提取风险准备金以及从事基金业务的公司按基金管理费收入的10%提取风险准备金。本集团从事上述行业的子公司在其各自年度财务报表中, 根据中国有关财务规定以其各自年度净利润或年末风险资产为基础提取一般风险准备, 作为利润分配。上述一般风险准备不得用于分红或转增资本。

于2013年12月31日, 本集团合并财务报表的未分配利润中包含子公司提取的归属于母公司的一般风险准备约人民币14,285百万元(2012年12月31日: 人民币10,466百万元)。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

51. 未分配利润及利润分配

根据本公司章程及国家有关规定, 本公司可供股东分配利润为按中国企业会计准则编制的报表数与按国际财务报告准则编制报表数两者孰低的金额。

根据本公司章程及国家有关规定, 本公司一般按下列顺序进行利润分配:

- (1) 弥补上一年度亏损;
- (2) 提取净利润弥补累计亏损后金额的10%的法定盈余公积;
- (3) 按股东大会决议提取任意盈余公积, 其金额按公司章程或股东大会的决议提取和使用;
- (4) 支付股东股利。

	2013年度	2012年度
宣派的上年度普通股股利:		
2013年宣派的2012年末期股利: 每股人民币0.3元		
(2012年宣派的2011年末期股利: 每股人民币0.25元)	2,375	1,979
年内宣派的普通股中期股利:		
2013年中期股利: 每股人民币0.2元		
(2012年中期股利: 每股人民币0.15元)	1,583	1,187
	<u>3,958</u>	<u>3,166</u>

2013年3月14日本公司董事会通过了《公司2012年度利润分配预案》, 同意以总股本7,916百万股为基数, 派发2012年末期股息, 每股派发现金股息人民币0.3元, 共计人民币2,375百万元。2013年5月10日, 本公司股东大会审议通过了上述分配方案。

于2014年3月13日本公司董事会通过了《公司2013年度利润分配预案》, 同意派发2013年末期股息每股人民币0.45元。由于公司于2013年11月22日发行的A股可转换债券将于2014年5月23日可以开始转股, 目前尚难以预计A股股权登记日时公司的总股本, 因此, 暂时无法确定2013年末期股息派发总额。若按公司2013年12月31日的总股本7,916百万股为基数, 末期股息总额为人民币3,562百万元。该宣派的末期股息将提呈股东大会批准。该金额于2013年12月31日未确认负债。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

52. 少数股东权益

	2013年12月31日	2012年12月31日
平安银行	45,998	40,527
上海平浦	7,282	6,743
平安寿险	1,103	1,065
平安产险	150	131
平安证券	1,172	1,165
其他	1,291	401
	<u>56,996</u>	<u>50,032</u>

53. 保险业务收入

(1) 规模保费与保费收入调节表

	2013年度	2012年度
规模保费	335,032	298,572
减: 未通过重大保险风险测试的规模保费	(4,352)	(4,197)
减: 万能险及投连险分拆至保费存款的部分	(61,629)	(60,435)
保费收入	<u>269,051</u>	<u>233,940</u>

(2) 本集团保险业务收入按保险合同划分的明细如下:

	2013年度	2012年度
原保险合同	268,996	233,871
再保险合同	55	69
	<u>269,051</u>	<u>233,940</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

53. 保险业务收入(续)

(3) 本集团保险业务收入按险种划分的明细如下:

	2013年度	2012年度
<u>毛额</u>		
人寿保险		
个人寿险	134,341	114,595
银行保险	11,176	13,609
团体寿险	7,860	6,647
	<u>153,377</u>	<u>134,851</u>
财产保险		
机动车辆保险	90,091	76,334
非机动车辆保险	22,850	20,354
意外与健康保险	2,733	2,401
	<u>115,674</u>	<u>99,089</u>
毛保费收入	<u>269,051</u>	<u>233,940</u>
<u>扣除分出保费的净保费收入</u>		
人寿保险		
个人寿险	130,539	114,101
银行保险	11,151	13,584
团体寿险	7,240	6,539
	<u>148,930</u>	<u>134,224</u>
财产保险		
机动车辆保险	79,374	69,162
非机动车辆保险	17,023	15,327
意外与健康保险	2,690	2,376
	<u>99,087</u>	<u>86,865</u>
净保费收入	<u>248,017</u>	<u>221,089</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

54. 提取未到期责任准备金

	2013年度	2012年度
原保险合同	7,973	7,955
再保险合同	(155)	(10)
	<u>7,818</u>	<u>7,945</u>

55. 银行业务利息净收入

	2013年度	2012年度
银行业务利息收入		
存放中央银行款项	3,315	2,691
金融企业往来	19,188	9,703
发放贷款及垫款		
企业贷款及垫款	30,697	29,803
个人贷款及垫款	22,537	14,483
票据贴现	294	594
债券	17,031	10,226
其他	229	7,352
小计	<u>93,291</u>	<u>74,852</u>
银行业务利息支出		
向中央银行借款	32	27
金融企业往来	24,457	15,135
吸收存款	25,716	21,923
应付债券	656	971
其他	-	2,295
小计	<u>50,861</u>	<u>40,351</u>
银行业务利息净收入	<u>42,430</u>	<u>34,501</u>

本集团2013年度已发生减值的金融资产产生的利息收入为人民币403百万元(2012年度: 人民币219百万元)。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

56. 非保险业务手续费及佣金净收入

	2013年度	2012年度
非保险业务手续费及佣金收入		
证券经纪业务手续费收入	987	616
证券承销业务手续费收入	387	1,108
信托产品管理费收入	2,226	2,498
银行业务手续费及佣金收入	11,675	6,385
其他	540	284
小计	<u>15,815</u>	<u>10,891</u>
非保险业务手续费及佣金支出		
证券经纪业务手续费支出	115	98
银行业务手续费及佣金支出	1,334	704
其他	530	653
小计	<u>1,979</u>	<u>1,455</u>
非保险业务手续费及佣金净收入	<u>13,836</u>	<u>9,436</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

57. 投资收益

	2013年度	2012年度
非银行业务利息收入		
债券及债权计划		
持有至到期投资	24,100	18,149
可供出售金融资产	5,115	4,949
以公允价值计量且其变动计入当期损益	208	409
贷款及应收款	4,264	1,644
定期存款		
贷款及应收款	11,950	11,194
活期存款		
贷款及应收款	328	524
其他		
可供出售金融资产	333	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益	65	18
贷款及应收款	3,143	1,279
股息收入		
基金		
可供出售金融资产	2,055	859
以公允价值计量且其变动计入当期损益	788	358
股权投资		
可供出售金融资产	3,832	3,343
以公允价值计量且其变动计入当期损益	3	40
长期股权投资	224	61
已实现收益/(损失)		
债权投资		
可供出售金融资产	(483)	559
以公允价值计量且其变动计入当期损益	(60)	12
贷款及应收款	297	760
基金		
可供出售金融资产	(18)	(2,876)
以公允价值计量且其变动计入当期损益	(387)	(173)
股权投资		
可供出售金融资产	2,270	(6,757)
以公允价值计量且其变动计入当期损益	(174)	(31)
长期股权投资	611	761
衍生金融工具	240	5
占联营企业和合营企业的净收益	(264)	(46)
卖出回购证券及拆入资金利息支出	(3,523)	(2,045)
	54,917	32,996

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

58. 公允价值变动损益

	2013年度	2012年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券	(159)	40
基金	(11)	35
股票	(1)	43
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12	-
衍生金融工具	755	(13)
	<u>596</u>	<u>105</u>

59. 其他业务收入

	2013年度	2012年度
商品销售收入-上海家化营业收入	4,731	4,566
投连管理费收入及投资合同收入	888	808
高速公路通行费收入	779	905
投资性房地产租金收入	1,425	816
企业年金管理费收入	302	179
信托咨询服务费收入	460	488
其他	2,449	1,173
	<u>11,034</u>	<u>8,935</u>

60. 保险合同赔付支出

(1) 本集团保险合同赔付支出按保险合同划分的明细如下:

	2013年度	2012年度
原保险合同	90,547	80,355
再保险合同	116	157
	<u>90,663</u>	<u>80,512</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

60. 保险合同赔付支出(续)

(2) 本集团保险合同赔付支出按内容划分的明细如下:

	2013年度	2012年度
赔款支出	62,457	51,938
满期给付	15,910	17,653
年金给付	5,292	5,333
死伤医疗给付	7,004	5,588
	<u>90,663</u>	<u>80,512</u>

61. 提取保险责任准备金

(1) 本集团提取保险责任准备金按保险合同划分的明细如下:

	2013年度	2012年度
提取未决赔款准备金		
原保险合同	5,819	5,751
再保险合同	(74)	(19)
提取寿险责任准备金		
原保险合同	81,383	60,972
提取长期健康险责任准备金		
原保险合同	7,417	6,106
	<u>94,545</u>	<u>72,810</u>

(2) 本集团提取原保险合同未决赔款准备金按内容划分的明细如下:

	2013年度	2012年度
已发生已报案未决赔款准备金	3,329	4,365
已发生未报案未决赔款准备金	2,072	1,069
理赔费用准备金	418	317
	<u>5,819</u>	<u>5,751</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

62. 摊回保险责任准备金

	2013年度	2012年度
摊回未决赔款准备金	1,304	881
摊回寿险责任准备金	322	(1)
摊回长期健康险责任准备金	500	1
	<u>2,126</u>	<u>881</u>

63. 营业税金及附加

	2013年度	2012年度
营业税	10,506	8,948
城市维护建设税	752	645
教育费附加	539	463
其他	165	125
	<u>11,962</u>	<u>10,181</u>

64. 业务及管理费和其他业务成本

本集团业务及管理费和其他业务成本包括以下费用:

	2013年度	2012年度
薪酬及奖金	24,350	21,659
养老金、社会保险及其他福利	7,959	5,576
保户储金及投资款利息支出	11,789	9,941
保险保障基金	1,322	1,146
业务监管费	576	311
投资性房地产折旧及摊销	560	398
固定资产折旧	1,706	1,595
无形资产摊销	1,651	1,630
长期待摊费用摊销	831	770
租金支出	4,251	3,545
业务宣传费	6,223	5,362
差旅费	1,381	871
公杂费	2,670	1,491
税费	463	330
邮电费	1,626	1,471
车船燃料费	904	717
商品销售成本-上海家化营业成本	1,778	2,172
审计师薪酬-年度审计、半年度审阅和季度执行商定程序	53	57
	<u>53</u>	<u>57</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

65. 资产减值损失

	2013年度	2012年度
应收款项坏账损失	185	16
贷款减值损失	6,709	3,048
可供出售金融资产减值损失		
-权益工具	1,502	6,585
长期股权投资减值损失	117	269
其他资产减值损失	453	99
	<u>8,966</u>	<u>10,017</u>

66. 营业外收入

	2013年度	2012年度
非流动资产处置利得	54	112
政府补助	191	89
其他	160	125
	<u>405</u>	<u>326</u>

67. 营业外支出

	2013年度	2012年度
非流动资产处置损失	32	137
对外捐赠	39	49
其他	449	177
	<u>520</u>	<u>363</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

68. 所得税

	2013年度	2012年度
当期所得税		
-当年产生的所得税	12,145	8,332
-以前年度企业所得税调整	170	(1,373)
递延所得税	(2,105)	(1,371)
	<u>10,210</u>	<u>5,588</u>

本集团所得税与会计利润的关系如下:

	2013年度	2012年度
税前利润	46,224	32,338
以主要适用税率25%计算的所得税(2012年度: 25%)	11,556	8,085
不可抵扣的费用的税务影响	1,248	691
免税收入的税务影响	(2,764)	(1,815)
以前年度企业所得税调整	170	(1,373)
所得税	<u>10,210</u>	<u>5,588</u>

本集团的企业所得税按照对现行税法的理解, 并按在中国境内取得的估计应纳税所得额及适用税率计提。源于境外地区应纳税所得额的税项根据本集团境外经营所受管辖区域及中国的现行法律、解释公告和惯例, 按照适用税率计算。本集团计提的所得税将由有关税务机关核定。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

69. 每股收益

(1) 基本每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以母公司发行在外普通股的加权平均数计算:

	2013年度	2012年度
归属于母公司普通股股东的合并净利润(人民币百万元)	28,154	20,050
本公司发行在外普通股的加权平均数(百万股)	<u>7,916</u>	<u>7,916</u>
基本每股收益(人民币元)	<u>3.56</u>	<u>2.53</u>

(2) 稀释每股收益

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的母公司发行在外普通股的加权平均数计算。本公司具有稀释性的潜在普通股为可转换公司债券。计算稀释每股收益时, 根据可转换公司债券当年已确认为费用的利息等的税后影响额调整合并净利润, 根据假定可转换公司债券于当年发行时全部转换为普通股的股数调整发行在外普通股的加权平均数。

	2013年度	2012年度
归属于母公司普通股股东的合并净利润(人民币百万元)	28,154	20,050
加: 可转换公司债券的利息费用(税后)(人民币百万元)	<u>94</u>	<u>-</u>
用以计算稀释每股收益的净利润(人民币百万元)	<u>28,248</u>	<u>20,050</u>
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	7,916	7,916
加: 假定可转换公司债券全部转换为普通股的股数 (百万股)	<u>52</u>	<u>-</u>
用以计算稀释每股收益的发行在外普通股的 加权平均数(百万股)	<u>7,968</u>	<u>7,916</u>
稀释每股收益(人民币元)	<u>3.55</u>	<u>2.53</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

70. 其他综合收益

	2013年度	2012年度
以后期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目:		
可供出售金融资产:		
公允价值变动		
- 公允价值变动	(8,144)	3,914
- 所得税影响	2,076	(979)
前期计入其他综合收益当期转入损益的金额		
- 处置(收益)/损失	(2,779)	9,074
- 减值损失	1,502	6,585
- 所得税影响	309	(3,882)
	<u>(7,036)</u>	<u>14,712</u>
影子会计调整	1,094	(3,426)
所得税影响	(271)	855
	<u>823</u>	<u>(2,571)</u>
境外经营外币报表折算差额	<u>11</u>	<u>(29)</u>
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	<u>(10)</u>	<u>(39)</u>
其他综合收益合计	<u>(6,212)</u>	<u>12,073</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

71. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2013年度	2012年度
净利润	36,014	26,750
加: 资产减值损失	8,966	10,017
投资性房地产折旧及摊销	560	398
固定资产折旧	1,706	1,595
无形资产摊销	1,651	1,630
长期待摊费用摊销	831	770
处置投资性房地产、固定资产、无形资产及其他 长期资产的收益	(22)	(31)
公允价值变动损益	(596)	(105)
投资收益	(73,373)	(44,040)
汇兑损益	381	(255)
财务费用	3,202	1,758
提取各项保险准备金	100,237	79,873
递延所得税资产及负债净额的变动	(2,105)	(1,371)
经营性应收项目的净增加额	(220,451)	(172,968)
经营性应付项目的净增加额	360,137	376,876
经营活动产生的现金流量净额	<u>217,138</u>	<u>280,897</u>

(2) 现金及现金等价物净(减少)/增加情况

	2013年度	2012年度
现金的年末余额	141,786	194,628
减: 现金的年初余额	(194,628)	(95,178)
加: 现金等价物的年末余额	103,091	52,258
减: 现金等价物的年初余额	(52,258)	(15,303)
现金及现金等价物(减少)/增加净额	<u>(2,009)</u>	<u>136,405</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

71. 现金流量表补充资料(续)

(3) 收到其他与经营活动有关的现金中的大额现金流量

	2013年度	2012年度
上海家化销售收入	5,214	4,566
高速公路通行费收入	779	905

(4) 支付其他与经营活动有关的现金中的大额现金流量

	2013年度	2012年度
业务宣传费	6,223	5,362
租金支出	4,251	3,545
支付的退保金	7,107	5,341
上海家化营业成本	2,797	2,172
为交易目的而持有的金融工具	3,137	1,339

(5) 现金及现金等价物

	2013年12月31日	2012年12月31日
现金		
库存现金	3,738	3,239
可随时用于支付的银行存款	38,148	60,826
可随时用于支付的存放中央银行款项	26,652	55,152
可随时用于支付的存放银行同业款项	48,826	50,889
可随时用于支付的其他货币资金	1,218	218
可随时用于支付的结算备付金	917	527
可随时用于支付的拆出资金	22,287	23,777
小计	141,786	194,628
现金等价物		
原始期限三个月以内到期的买入返售金融资产等	103,091	52,258
年末现金及现金等价物余额	244,877	246,886

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

72. 金融工具的分类及其公允价值

本集团的主要金融工具, 包括货币资金、定期存款、债券、基金、股票、贷款、借款、银行同业及其他金融机构存放款项及吸收存款等。本集团具有多种因经营而直接产生的其他金融资产和负债, 如应收保费、应收分保账款和应付赔付款等。

(1) 金融工具分类

资产负债表日的各类金融工具的账面价值和公允价值如下:

	账面价值		公允价值	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
金融资产				
衍生金融资产	3,402	972	3,402	972
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	30,253	27,755	30,253	27,755
可供出售金融资产	230,806	295,976	230,806	295,976
持有至到期投资	744,070	566,009	688,797	556,665
贷款和应收款项:				
货币资金	349,442	383,223	349,442	383,223
结算备付金	1,554	711	1,554	711
拆出资金	27,241	65,426	27,241	65,426
买入返售金融资产	298,080	190,788	298,080	190,788
应收利息	28,949	28,668	28,949	28,668
应收保费	24,205	18,756	24,205	18,756
应收账款	8,033	8,979	8,033	8,979
应收分保账款	8,924	6,109	8,924	6,109
保户质押贷款	26,107	18,558	26,107	18,558
发放贷款及垫款	861,770	709,402	862,129	709,402
存出保证金	903	409	903	409
定期存款	200,384	212,110	200,384	212,110
应收款项类投资	276,332	136,000	276,332	136,242
存出资本保证金	10,961	10,958	10,961	10,958
其他资产	16,821	12,251	16,821	12,251
贷款和应收款项小计	2,139,706	1,802,348	2,140,065	1,802,590
金融资产合计	3,148,237	2,693,060	3,093,323	2,683,958

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

72. 金融工具的分类及其公允价值(续)

(1) 金融工具分类(续)

	账面价值		公允价值	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
金融负债				
衍生金融负债	2,918	952	2,918	952
交易性金融负债	3,692	1,722	3,692	1,722
其他金融负债				
短期借款	10,391	3,566	10,391	3,566
向中央银行借款	2,264	16,168	2,264	16,168
银行同业及其他金融机构存 放款项	447,673	351,579	447,673	351,579
拆入资金	25,482	39,268	25,482	39,268
卖出回购金融资产款	121,642	154,977	121,642	154,977
吸收存款	1,181,472	979,325	1,181,472	979,325
代理买卖证券款	10,043	7,611	10,043	7,611
应付账款	2,618	3,615	2,618	3,615
应付手续费及佣金	3,495	2,701	3,495	2,701
应付分保账款	12,303	6,475	12,303	6,475
应付利息	17,106	11,497	17,106	11,497
应付赔付款	22,503	17,935	22,503	17,935
应付保单红利	25,232	21,681	25,232	21,681
保户储金及投资款	310,296	267,095	310,296	267,095
长期借款	23,656	9,734	23,656	9,734
应付债券	56,756	38,793	56,024	38,633
其他负债	19,889	9,022	19,889	9,022
其他金融负债小计	2,292,821	1,941,042	2,292,089	1,940,882
金融负债合计	2,299,431	1,943,716	2,298,699	1,943,556

以上金融资产和负债不含投资连结账户余额。

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

72. 金融工具的分类及其公允价值(续)

(1) 金融工具分类(续)

不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值确定方法

下文描述了持有至到期投资、贷款及应收款项等不以公允价值计量的金融工具的公允价值确定方法和假设。

公允价值接近其账面价值的资产

期限很短(少于3个月)的金融资产和金融负债, 因剩余期限不长, 公允价值与账面价值相若。该假设同样适用于定期存款和没有固定到期日的活期存款。其他浮动利率金融工具的利率定期进行调整, 以反映初始确认后的约定信用利差的变动, 因此公允价值亦与账面价值相若。

本集团的贷款及应收款项每年根据中国人民银行公布的利率进行重新定价, 因此账面金额与公允价值相若。

固定利率金融工具

在确认以摊余成本计量的固定利率金融资产和金融负债的公允价值时, 将其初始确认时的市场利率与同类金融工具的当前市场利率进行比较。固定利率存款的公允价值乃以市场上风险和到期日与其类似的债券的市场收益率为折现率, 对该金融工具的未来现金流进行折现后的结果。具有报价的债券的公允价值乃基于其公开市场报价。不具有公开市场报价的债券的公允价值乃以市场上同类投资的市场收益率为贴现率, 对该金融工具剩余期限的未来现金流进行折现后的结果。

(2) 金融工具的公允价值及其层次

本集团采用的公允价值在计量及披露时分为以下层次:

第一层次是指同类资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价;

第二层次是直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值;

第三层次是以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)。

公允价值计量中的层次取决于对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值, 基于此考虑, 输入值的重要程度应从公允价值计量整体角度考虑。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

72. 金融工具的分类及其公允价值(续)

(2) 金融工具的公允价值及其层次(续)

对于第二层次, 其估值普遍根据第三方估值服务提供商对相同或同类资产的报价, 或通过估值技术利用可观察的市场参数及近期交易价格来确定公允价值。估值服务提供商通过收集、分析和解释多重来源的相关市场交易信息和其他关键估值模型的参数, 并采用广泛应用的内部估值技术, 提供各种证券的理论报价。银行间市场进行交易的债权型证券, 若以银行间债券市场近期交易价格或估值服务商提供的价格进行估值的, 属于第二层次。

对于第三层次, 其公允价值根据如贴现现金流模型和其他类似方法等估值技术确定。判断公允价值归属第三层次主要根据计量资产公允价值所依据的某些无法直接观察的参数的重要性, 以及估值方法如贴现现金流模型和其他类似估值技术。

下表为以公允价值计量的金融工具按三个层次披露的分析:

	2013年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	公允价值合计
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				
债券	737	14,786	-	15,523
基金	10,617	2,021	-	12,638
股票	1,251	-	-	1,251
其他	-	690	151	841
	<u>12,605</u>	<u>17,497</u>	<u>151</u>	<u>30,253</u>
衍生金融资产				
利率掉期	-	420	-	420
货币远期及掉期	-	2,118	-	2,118
其他	-	864	-	864
	<u>-</u>	<u>3,402</u>	<u>-</u>	<u>3,402</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

72. 金融工具的分类及其公允价值(续)

(2) 金融工具的公允价值及其层次(续)

	2013年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	公允价值合计
可供出售金融资产				
债券	19,578	74,936	11	94,525
基金	32,817	1,271	-	34,088
股票	84,252	2,972	22	87,246
其他	21	11,676	3,250	14,947
	<u>136,668</u>	<u>90,855</u>	<u>3,283</u>	<u>230,806</u>
金融资产合计	<u>149,273</u>	<u>111,754</u>	<u>3,434</u>	<u>264,461</u>
金融负债				
衍生金融负债				
利率掉期	-	474	-	474
货币远期及掉期	-	2,374	-	2,374
其他	-	70	-	70
	<u>-</u>	<u>2,918</u>	<u>-</u>	<u>2,918</u>
交易性金融负债	<u>3,692</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,692</u>
金融负债合计	<u>3,692</u>	<u>2,918</u>	<u>-</u>	<u>6,610</u>
	2012年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	公允价值合计
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				
债券	1,158	9,180	60	10,398
基金	9,671	-	-	9,671
股票	553	-	-	553
其他	-	7,133	-	7,133
	<u>11,382</u>	<u>16,313</u>	<u>60</u>	<u>27,755</u>
衍生金融资产				
利率掉期	-	99	-	99
货币远期及掉期	-	873	-	873
	<u>-</u>	<u>972</u>	<u>-</u>	<u>972</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

72. 金融工具的分类及其公允价值(续)

(2) 金融工具的公允价值及其层次(续)

	2012年12月31日			公允价值合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
可供出售金融资产				
债券	14,336	173,159	-	187,495
基金	25,039	730	-	25,769
股票	74,624	4,786	34	79,444
其他	32	3,236	-	3,268
	<u>114,031</u>	<u>181,911</u>	<u>34</u>	<u>295,976</u>
金融资产合计	<u>125,413</u>	<u>199,196</u>	<u>94</u>	<u>324,703</u>
金融负债				
衍生金融负债				
利率掉期	-	103	-	103
货币远期及掉期	-	849	-	849
	<u>-</u>	<u>952</u>	<u>-</u>	<u>952</u>
交易性金融负债	<u>1,722</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,722</u>
金融负债合计	<u>1,722</u>	<u>952</u>	<u>-</u>	<u>2,674</u>

公允价值接近其账面价值的金融资产与负债不包含在以上以公允价值计量的金融工具披露中。

以上金融工具层次披露均不包含投资连结保险账户余额。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

72. 金融工具的分类及其公允价值(续)

(2) 金融工具的公允价值及其层次(续)

下表为不以公允价值计量的金融工具按公允价值三个层次披露的分析：

	2013年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	公允价值合计
持有至到期投资	36,462	652,335	-	688,797
贷款和应收款项：				
发放贷款及垫款	-	-	862,129	862,129
金融资产合计	<u>36,462</u>	<u>652,335</u>	<u>862,129</u>	<u>1,550,926</u>
	2013年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	公允价值合计
应付债券	-	56,024	-	56,024
金融负债合计	<u>-</u>	<u>56,024</u>	<u>-</u>	<u>56,024</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

72. 金融工具的分类及其公允价值(续)

(2) 金融工具的公允价值及其层次(续)

第三层次金融工具的变动列示如下:

	2013年度	2012年度
<u>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</u>		
<u>-债务工具</u>		
年初余额	60	58
本年减少	(60)	-
计入本年损益的金额	-	2
年末余额	<u>-</u>	<u>60</u>
<u>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</u>		
<u>-权益工具</u>		
年初余额	-	-
本年新增	139	-
计入本年损益的金额	12	-
年末余额	<u>151</u>	<u>-</u>
<u>可供出售金融资产-债务工具</u>		
年初余额	-	-
本年新增	11	-
年末余额	<u>11</u>	<u>-</u>
<u>可供出售金融资产-权益工具</u>		
年初余额	34	170
本年新增	3,250	-
计入本年损益的金额	-	(109)
计入本年其他综合收益的损失	(12)	(27)
年末余额	<u>3,272</u>	<u>34</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

72. 金融工具的分类及其公允价值(续)

(2) 金融工具的公允价值及其层次(续)

年末持有的第三层次金融工具计入当年损益的金额列示如下:

	2013年度		合计
	已实现损失	未实现收益/(损失)	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	-	12	12
可供出售金融资产	-	-	-
	<u>-</u>	<u>12</u>	<u>12</u>

	2012年度		合计
	已实现损失	未实现收益/(损失)	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	-	2	2
可供出售金融资产	-	(109)	(109)
	<u>-</u>	<u>(107)</u>	<u>(107)</u>

于2013年度, 没有第一层次和第二层次之间金融工具的转移, 也没有转入和转出第三层次的情况。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

73. 金融资产的转让

在日常业务中, 本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若符合终止确认条件的, 相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时, 相关金融资产转让不符合终止确认的条件, 本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券, 此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下, 可以将上述证券出售或再次用于担保, 但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下, 若相关证券价值上升或下降, 本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易, 本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬, 故未对相关证券进行终止确认。同时, 本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

下表为已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值分析:

(人民币百万元)	2013年12月31日		2012年12月31日	
	转让资产账面价值	相关负债账面价值	转让资产账面价值	相关负债账面价值
卖出回购交易	646	495	3,341	3,404

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理

1. 保险风险

(1) 保险风险类型

保险风险是指由于对保险事故发生的频率、严重程度, 退保情况等因素估计不足, 导致实际赔付超出预期赔付的风险。在保险合同下, 本集团面临的主要风险是实际赔款及保户利益给付超过已计提保险责任的账面额。这种风险在下列情况下均可能出现:

- ▶ 发生性风险—保险事故发生的数量与预期不同的可能性。
- ▶ 严重性风险—保险事故产生的成本与预期不同的可能性。
- ▶ 发展性风险—保险人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性。

风险的波动性可通过把损失风险分散至大批保险合同组合而得以改善, 因为较分散的合同组合很少因组合中某部分的变动而使整体受到影响。慎重选择和实施承保策略和方针也可改善风险的波动性。

本集团保险业务包括长期人身保险合同、财产保险和短期人身保险合同等。就以死亡为承保风险的合同而言, 传染病、生活方式的巨大改变和自然灾害均为可能增加整体索赔率的重要因素, 而导致比预期更早或更多的索赔。就以生存为承保风险的合同而言, 最重要的影响因素是有助延长寿命的医学水平和社会条件的不断改善。就财产保险合同而言, 索赔经常受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等因素影响。

目前, 风险在本集团所承保风险的各地区未存在重大分别, 但不合理的金额集中可能对基于组合进行赔付的严重程度产生影响。

对于含固定和保证给付以及固定未来保费的合同, 并无可减少保险风险的重大缓和条款和情况。但是, 对于若干分红保险合同而言, 其分红特征使较大部分保险风险由投保方所分担。

保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费或行使年金转换权利等影响。因此, 保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

(2) 保险风险集中度

本集团的保险业务主要集中在中国境内, 因此按地域划分的保险风险主要集中在中国境内。

本集团保险风险按业务类别划分的集中度于附注八、43按主要业务类别的保险合同准备金分析中反映。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(3) 假设及敏感性分析

长期人身保险合同

假设

本集团在计量长期人身险保险合同的保险责任准备金过程中须对折现率/投资收益率、死亡率、发病率、退保率、保单红利假设及费用假设等作出重大判断。

敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量在其他主要假设不变的情况下, 单一假设发生合理、可能的变动时, 将对本集团长期人身险保险合同的保险责任准备金产生的影响。本集团已考虑下列假设的变动:

- ▶ 折现率/投资收益率假设每年增加 10 个基点;
- ▶ 折现率/投资收益率假设每年减少 10 个基点;
- ▶ 发病率、寿险保单死亡率与年金险保单领取期前死亡率上升 10%, 年金险保单领取期后死亡率下降 10%;
- ▶ 保单退保率增加 10%; 及
- ▶ 保单维护费用率增加 5%。

2013年12月31日					
	单项变	对寿险和 长期健康险 责任准备金 毛额的影响 增加/(减少)	对寿险和 长期健康险 责任准备金 净额的影响 增加/(减少)	对税前利 润的影响 增加/(减少)	对股东权益 的税前影响 增加/(减少)
折现率/投资收益率	增加10个基点	(3,918)	(3,838)	3,838	3,838
折现率/投资收益率	减少10个基点	5,053	4,944	(4,944)	(4,944)
	领取前+10%, 进入领取期-10%	8,026	7,528	(7,528)	(7,528)
发病率/死亡率					
保单退保率	+10%	3,446	3,460	(3,460)	(3,460)
保单维护费用率	+5%	1,423	1,423	(1,423)	(1,423)

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(3) 假设及敏感性分析(续)

长期人身保险合同(续)

敏感性分析(续)

		2012年12月31日			
		对寿险和 长期健康险 责任准备金 毛额的影响 增加/(减少)	对寿险和 长期健康险 责任准备金 净额的影响 增加/(减少)	对税前利 润的影响 增加/(减少)	对股东权益 的税前影响 增加/(减少)
折现率/投资收益率	增加10个基点	(3,779)	(3,773)	3,773	3,773
折现率/投资收益率	减少10个基点	4,882	4,875	(4,875)	(4,875)
发病率/死亡率	领取前+10%, 进入领取期-10%	6,749	6,256	(6,256)	(6,256)
保单退保率	+10%	3,142	3,157	(3,157)	(3,157)
保单维护费用率	+5%	1,332	1,332	(1,332)	(1,332)

财产及短期人身保险合同

假设

估计采用的主要假设包括各事故年度的平均赔付成本、理赔费用、赔付通胀因素及赔案数目, 基于本集团的过往赔付经验确定。须运用判断来评估外部因素(如司法裁决及政府立法等)对估计的影响。

其他主要假设包括结付延迟等。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(3) 假设及敏感性分析(续)

财产及短期人身保险合同(续)

敏感性分析

上述主要假设将影响财产及短期人身保险的未决赔款准备金。若干变量的敏感度无法量化, 如法律变更、估计程序的不确定性等。此外, 由于保险事故发生日、报案日和最终结案日之间的时间差异, 未决赔款准备金的金额于资产负债日存在不确定性。

本集团财产保险业务不考虑分出业务按事故年度的索赔进展信息如下:

项目	2009年	2010年	2011年	2012年	2013年	合计
累计赔付款项估计额:						
当年末	17,480	26,796	38,655	51,312	60,361	
1年后	17,649	26,648	38,360	51,966	-	
2年后	17,755	26,767	37,780	-	-	
3年后	17,882	26,417	-	-	-	
4年后	17,801	-	-	-	-	
累计赔付款项估计额	<u>17,801</u>	<u>26,417</u>	<u>37,780</u>	<u>51,966</u>	<u>60,361</u>	<u>194,325</u>
累计已支付的赔付款项	<u>(17,469)</u>	<u>(25,446)</u>	<u>(35,123)</u>	<u>(45,226)</u>	<u>(38,030)</u>	<u>(161,294)</u>
小计						33,031
以前年度调整额、间接理赔 费用、贴现及风险边际						<u>2,160</u>
尚未支付的赔付款项						<u>35,191</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(3) 假设及敏感性分析(续)

财产及短期人身保险合同(续)

敏感性分析(续)

本集团财产保险业务考虑分出业务后按事故年度的索赔进展信息如下：

项目	2009年	2010年	2011年	2012年	2013年	合计
累计赔付款项估计额：						
当年末	15,285	23,977	34,486	45,307	52,810	
1年后	15,242	23,977	33,912	45,702	-	
2年后	15,401	23,954	33,363	-	-	
3年后	15,497	23,636	-	-	-	
4年后	15,384	-	-	-	-	
累计赔付款项估计额	<u>15,384</u>	<u>23,636</u>	<u>33,363</u>	<u>45,702</u>	<u>52,810</u>	<u>170,895</u>
累计已支付的赔付款项	<u>(15,175)</u>	<u>(22,840)</u>	<u>(31,252)</u>	<u>(40,145)</u>	<u>(33,809)</u>	<u>(143,221)</u>
小计						27,674
以前年度调整额、间接理赔费用、贴现及风险边际						<u>1,953</u>
尚未支付的赔付款项						<u><u>29,627</u></u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(3) 假设及敏感性分析(续)

财产及短期人身保险合同(续)

敏感性分析(续)

本集团短期人身保险业务不考虑分出业务按事故年度的索赔进展信息如下:

项目	2009年	2010年	2011年	2012年	2013年	合计
累计赔付款项估计额:						
当年末	3,492	3,326	3,739	4,301	4,877	
1年后	3,378	3,358	3,547	4,173	-	
2年后	3,400	3,384	3,534	-	-	
3年后	3,400	3,383	-	-	-	
4年后	3,400	-	-	-	-	
累计赔付款项估计额	<u>3,400</u>	<u>3,383</u>	<u>3,534</u>	<u>4,173</u>	<u>4,877</u>	<u>19,367</u>
累计已支付的赔付款项	<u>(3,400)</u>	<u>(3,383)</u>	<u>(3,534)</u>	<u>(4,089)</u>	<u>(3,393)</u>	<u>(17,799)</u>
小计						1,568
以前年度调整额、间接理 赔费用、贴现及风险边际						<u>472</u>
尚未支付的赔付款项						<u><u>2,040</u></u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(3) 假设及敏感性分析(续)

财产及短期人身保险合同(续)

敏感性分析(续)

本集团短期人身保险业务考虑分出业务后按事故年度的索赔进展信息如下：

项目	2009年	2010年	2011年	2012年	2013年	合计
累计赔付款项估计额：						
当年末	2,456	2,371	3,495	4,181	4,717	
1年后	2,404	2,386	3,286	4,042	-	
2年后	2,340	2,442	3,300	-	-	
3年后	2,340	2,442	-	-	-	
4年后	2,340	-	-	-	-	
累计赔付款项估计额	<u>2,340</u>	<u>2,442</u>	<u>3,300</u>	<u>4,042</u>	<u>4,717</u>	<u>16,841</u>
累计已支付的赔付款项	<u>(2,340)</u>	<u>(2,442)</u>	<u>(3,300)</u>	<u>(3,961)</u>	<u>(3,282)</u>	<u>(15,325)</u>
小计						1,516
以前年度调整额、间接理 赔费用、贴现及风险边际						<u>471</u>
尚未支付的赔付款项						<u><u>1,987</u></u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(3) 假设及敏感性分析(续)

财产及短期人身保险合同(续)

敏感性分析(续)

平均赔款成本的单项变动, 会导致未决赔款准备金的比例变动, 分析如下:

	2013年12月31日				
	单项变量	对未决赔款准备金	对未决赔款准备金	对税前利润的影响	对股东权益的税前影响
	变动	毛额的影响 增加/(减少)	净额的影响 增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
平均赔款成本					
财产保险	+5%	1,760	1,481	(1,481)	(1,481)
短期人身保险	+5%	102	99	(99)	(99)
	2012年12月31日				
	单项变量	对未决赔款准备金	对未决赔款准备金	对税前利润的影响	对股东权益的税前影响
	变动	毛额的影响 增加/(减少)	净额的影响 增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
平均赔款成本					
财产保险	+5%	1,490	1,276	(1,276)	(1,276)
短期人身保险	+5%	84	83	(83)	(83)

再保险

本集团主要通过订立再保险合同控制保险业务的损失风险。大部分分保业务为成数分保及溢额分保, 并按产品类别设立不同自留额。对于可从再保险公司摊回的赔款金额, 使用与原保单一致的假设进行估计, 并在资产负债表内列示为应收分保账款或应收分保未决赔款准备金。

尽管本集团可能已订立再保险合同, 但这并不能解除本集团对保户承担的直接责任。因此再保险存在因再保险公司未能履行再保险合同应承担的责任而产生的信用风险。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

2. 市场风险

市场风险是指因市场价格波动而引起的金融工具公允价值或未来现金流变动的风险。市场风险包括因汇率(外汇风险)、市场利率(利率风险)和市场价格(价格风险)波动而引起的三种风险。

(1) 外汇风险

外汇风险是指因汇率变动产生损失的风险。人民币与本集团从事业务地区的其他货币之间的汇率波动会影响本集团的财务状况和经营业绩。目前本集团面临的外汇风险主要来自美元对人民币, 港元对人民币及欧元对人民币的汇率波动。现时, 本集团务求通过减少外汇净余额的方法来降低外汇风险。

以下是在其他变量不变的情况下, 关键变量可能发生的合理变动对利润及权益(因对汇率敏感的货币性资产和负债及以公允价值计量的非货币资产和负债的公允价值发生变化)的税前影响。变量之间存在的相关性会对市场风险的最终影响金额产生重大作用, 但为了描述变量的影响情况, 本集团假定其变化是独立的。

	变量变动	2013年12月31日		2012年12月31日	
		减少/(增加) 税前利润	减少/(增加) 税前股东权益	减少/(增加) 税前利润	减少/(增加) 税前股东权益
美元	对人民币贬值5%	132	195	297	299
港元	对人民币贬值5%	204	899	677	865
其他币种	对人民币贬值5%	15	175	5	117
		<u>351</u>	<u>1,269</u>	<u>979</u>	<u>1,281</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(1) 外汇风险(续)

本集团主要货币性资产和负债(不含投资连结账户余额)及以公允价值计量的非货币性资产和负债按主要币种列示如下:

(百万元)	2013年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	折合 人民币合计
货币资金	332,137	8,286	6,650	2,369	349,442
结算备付金	1,529	8	17	-	1,554
拆出资金	20,432	6,533	234	42	27,241
以公允价值计量且其变动计入当期损益的					
金融资产	30,199	15	28	11	30,253
买入返售金融资产	298,080	-	-	-	298,080
应收利息	28,526	417	6	-	28,949
应收保费	23,503	657	45	-	24,205
应收账款	8,033	-	-	-	8,033
应收分保账款	8,375	514	35	-	8,924
应收分保合同准备金	12,283	1,402	154	-	13,839
保户质押贷款	26,107	-	-	-	26,107
发放贷款及垫款	790,657	67,432	3,452	229	861,770
存出保证金	899	2	2	-	903
定期存款	200,028	-	356	-	200,384
可供出售金融资产	212,449	1,260	13,912	3,185	230,806
持有至到期投资	743,594	476	-	-	744,070
应收款项类投资	276,332	-	-	-	276,332
存出资本保证金	10,884	77	-	-	10,961
其他资产	16,610	165	46	-	16,821
	<u>3,040,657</u>	<u>87,244</u>	<u>24,937</u>	<u>5,836</u>	<u>3,158,674</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(1) 外汇风险(续)

(百万元)	2013年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	折合 人民币合计
短期借款	9,763	-	628	-	10,391
向中央银行借款	2,264	-	-	-	2,264
银行同业及其他金融机构存放款项	428,041	5,865	18	13,749	447,673
拆入资金	7,320	18,131	31	-	25,482
以公允价值计量且其变动计入当期损益的					
金融负债	3,692	-	-	-	3,692
卖出回购金融资产款	121,504	-	138	-	121,642
吸收存款	1,082,406	90,993	5,699	2,374	1,181,472
代理买卖证券款	9,489	150	401	3	10,043
应付账款	2,618	-	-	-	2,618
应付手续费及佣金	3,474	19	2	-	3,495
应付分保账款	11,756	509	38	-	12,303
应付职工薪酬	12,058	-	2	-	12,060
应付利息	16,373	733	-	-	17,106
应付赔付款	22,486	15	-	2	22,503
应付保单红利	25,223	8	-	1	25,232
保户储金及投资款	310,289	6	-	1	310,296
保险合同准备金	716,323	1,974	355	14	718,666
长期借款	23,656	-	-	-	23,656
应付债券	56,756	-	-	-	56,756
其他负债	19,771	15	34	69	19,889
	<u>2,885,262</u>	<u>118,418</u>	<u>7,346</u>	<u>16,213</u>	<u>3,027,239</u>
净头寸		(31,174)	17,591	(10,377)	(23,960)
外币衍生金融工具名义金额		<u>35,076</u>	<u>396</u>	<u>13,868</u>	<u>49,340</u>
合计		<u>3,902</u>	<u>17,987</u>	<u>3,491</u>	<u>25,380</u>
资产负债表外信贷承诺		<u>20,165</u>	<u>410</u>	<u>680</u>	<u>21,255</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(1) 外汇风险(续)

(百万元)	2012年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	折合 人民币合计
货币资金	345,002	17,832	16,846	3,543	383,223
结算备付金	677	12	22	-	711
拆出资金	52,004	13,288	68	66	65,426
以公允价值计量且其变动计入当期损益的					
金融资产	27,659	76	8	12	27,755
买入返售金融资产	190,788	-	-	-	190,788
应收利息	27,777	842	12	37	28,668
应收保费	18,018	685	53	-	18,756
应收账款	8,966	13	-	-	8,979
应收分保账款	5,702	396	11	-	6,109
应收分保合同准备金	4,017	798	55	-	4,870
保户质押贷款	18,558	-	-	-	18,558
发放贷款及垫款	666,560	41,076	1,626	140	709,402
存出保证金	407	-	2	-	409
定期存款	211,326	365	419	-	212,110
可供出售金融资产	286,699	38	3,767	2,236	292,740
持有至到期投资	565,437	572	-	-	566,009
应收款项类投资	136,000	-	-	-	136,000
存出资本保证金	10,933	25	-	-	10,958
其他资产	11,927	138	186	-	12,251
	<u>2,588,457</u>	<u>76,156</u>	<u>23,075</u>	<u>6,034</u>	<u>2,693,722</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(1) 外汇风险(续)

(百万元)	2012年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	折合 人民币合计
短期借款	2,830	-	736	-	3,566
向中央银行借款	16,168	-	-	-	16,168
银行同业及其他金融机构存放款项	338,901	12,559	119	-	351,579
拆入资金	35,377	3,891	-	-	39,268
以公允价值计量且其变动计入当期损益的					
金融负债	1,722	-	-	-	1,722
卖出回购金融资产款	154,977	-	-	-	154,977
吸收存款	918,247	51,252	5,653	4,173	979,325
代理买卖证券款	7,147	94	370	-	7,611
应付账款	3,609	6	-	-	3,615
应付手续费及佣金	2,660	38	3	-	2,701
应付分保账款	6,070	364	41	-	6,475
应付职工薪酬	9,565	-	2	-	9,567
应付利息	10,714	691	20	72	11,497
应付赔付款	17,934	-	-	1	17,935
应付保单红利	21,674	6	-	1	21,681
保户储金及投资款	267,088	6	-	1	267,095
保险合同准备金	561,817	1,132	162	14	563,125
长期借款	9,734	-	-	-	9,734
应付债券	38,793	-	-	-	38,793
其他负债	8,726	233	61	2	9,022
	<u>2,433,753</u>	<u>70,272</u>	<u>7,167</u>	<u>4,264</u>	<u>2,515,456</u>
净头寸		5,884	15,908	1,770	23,562
外币衍生金融工具名义金额		94	1,395	560	2,049
合计		<u>5,978</u>	<u>17,303</u>	<u>2,330</u>	<u>25,611</u>
资产负债表外信贷承诺		<u>12,747</u>	<u>141</u>	<u>705</u>	<u>13,593</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(2) 价格风险

本集团面临的价格风险与价值随市价变动而改变(由利率风险和外汇风险引起的变动除外)的金融资产和负债有关, 主要是分类为可供出售的投资及以公允价值计量且其变动计入当期损益的上市股票及证券投资基金。

上述投资因投资工具的市值变动而面临价格风险, 该变动可因只影响个别金融工具或其发行人的因素所致, 亦可因影响市场上交易的所有金融工具的因素所致。

本集团通过分散投资, 为不同证券投资设置投资上限等方法来管理价格风险。

本集团采用10天市场价格风险价值计算方法来估计上市股票及证券投资基金的风险敞口。本集团采用10天作为持有期间是因为本集团假设并非所有投资均能在同一天售出。另外, 风险价值的估计是在假设正常市场条件并采用99%的置信区间而作出的。

风险价值乃基于市场价格的历史相关性和波动性且假设了未来价格的变动呈统计学分布, 故使用风险价值有其局限性。由于风险价值严重依赖历史数据提供信息且无法准确预测风险因素的未来变化及修正, 一旦风险因素未能与正态分布假设一致, 市场剧烈变动的可能性将会被低估。风险价值也有可能因关于风险因素以及有关特定工具的风险因素之间关系的假设的不同, 而被低估或者高估。即使一天当中形势不断变化, 风险价值也只能代表每个交易日结束时的风险组合, 并且不能描述超过99%置信区间情况下的任何损失。

事实上, 实际的交易结果可能与风险价值的评估有所不同, 特别是在极端市场状况下该评估并不能提供一个有意义的损益指标。

在正常市场条件下, 本集团上市股票及证券投资基金采用风险价值模型估计的10天潜在损失如下:

(百万元)	2013年12月31日	2012年12月31日
上市股票及证券投资基金	<u>8,265</u>	<u>6,573</u>

根据10个交易日持有期间的市场价格变动, 本集团预计有99%的可能现有上市股票及证券投资基金的损失不会超过人民币8,265百万元。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(3) 利率风险

利率风险是指金融工具的价值/未来现金流量会因市场利率变动而出现波动的风险。

浮动利率工具使本集团面临现金流利率风险, 而固定利率工具使本集团面临公允价值利率风险。

本集团的利率风险政策规定其须维持一个适当的固定及浮动利率工具组合, 以管理利率风险。有关政策亦规定本集团管理计息金融资产及计息金融负债的到期情况。浮动利率工具一般不到一年便会重新估价一次。固定利率工具的利率在有关金融工具初始时固定, 在到期前不会改变。

下表为利率风险的敏感性分析, 反映了在其他变量不变的假设下, 利率发生合理、可能的变动时, 以下金融资产将对本集团税前利润(通过交易性债券的公允价值变动)和税前股东权益(通过交易性债券及可供出售债券的公允价值变动)产生的影响。

(百万元)	利率变动	2013年12月31日		2012年12月31日	
		减少税前 减少税前利润	减少税前 股东权益	减少税前 减少税前利润	减少税前 股东权益
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可供出售金融资产的债券	增加50个基点	100	2,385	113	3,723

以下敏感性分析基于浮动利率债券、浮动利率定期存款、发放贷款及垫款和吸收存款具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化, 反映为一年内本集团上述金融资产和金融负债的重新定价对本集团利息收入和利息支出的影响, 基于以下假设: 一、浮动利率债券、浮动利率定期存款及发放贷款和垫款于资产负债表日后第一个重新定价日利率发生变动, 吸收存款于资产负债表日利率即时发生变动; 二、收益率曲线随利率变化而平行移动; 三、资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设, 利率增减导致本集团税前利润和税前股东权益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

(百万元)	利率变动	2013年12月31日		2012年12月31日	
		增加/(减少) 税前利润	增加/(减少) 税前股东权益	增加/(减少) 税前利润	增加/(减少) 税前股东权益
浮动利率债券	增加50个基点	464	464	574	574
浮动利率定期存款	增加50个基点	110	110	196	196
发放贷款及垫款	增加50个基点	2,569	2,569	2,405	2,405
吸收存款	增加50个基点	(3,937)	(3,937)	(3,524)	(3,524)

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

本集团按合同到期日或合同重新定价日较早者分析的面临利率风险的定期存款(不含投资连结账户余额)列示如下:

	2013年12月31日	2012年12月31日
固定利率		
3个月以内(含3个月)	5,926	6,693
3个月至1年(含1年)	3,549	22,667
1年至2年(含2年)	54,400	-
2年至3年(含3年)	28,575	54,050
3年至4年(含4年)	62,510	28,465
4年至5年(含5年)	17,084	62,410
5年以上	7,500	3,500
浮动利率	20,840	39,156
	<u>200,384</u>	<u>216,941</u>

本集团按合同到期日或合同重新定价日较早者分析的面临利率风险的债券、债权计划及银行理财产品(不含投资连结账户余额)列示如下:

	2013年12月31日				
	应收款 项类投资	持有至到期	可供出售	以公允价 值计量且 其变动计 入当期损益	合计
固定利率					
3个月以内(含3个月)	80,027	5,331	2,707	4,951	93,016
3个月至1年(含1年)	79,776	23,486	6,177	5,716	115,155
1年至2年(含2年)	22,606	44,911	10,373	568	78,458
2年至3年(含3年)	2,930	32,157	13,330	855	49,272
3年至4年(含4年)	3,460	32,331	12,137	781	48,709
4年至5年(含5年)	2,310	48,612	13,399	512	64,833
5年以上	33,747	484,658	35,293	31	553,729
浮动利率	51,476	72,584	1,109	2,109	127,278
	<u>276,332</u>	<u>744,070</u>	<u>94,525</u>	<u>15,523</u>	<u>1,130,450</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

	2012年12月31日				合计
	应收款 项类投资	持有至到期	可供出售	以公允价 值计量且 其变动计 入当期损益	
固定利率					
3个月以内(含3个月)	12,271	1,876	1,652	1,342	17,141
3个月至1年(含1年)	59,642	29,423	11,494	2,746	103,305
1年至2年(含2年)	21,024	25,753	9,151	1,062	56,990
2年至3年(含3年)	150	38,798	18,941	963	58,852
3年至4年(含4年)	134	18,059	10,997	858	30,048
4年至5年(含5年)	2,450	25,216	18,831	2,035	48,532
5年以上	13,377	393,122	63,776	935	471,210
浮动利率	26,952	33,762	52,653	457	113,824
	<u>136,000</u>	<u>566,009</u>	<u>187,495</u>	<u>10,398</u>	<u>899,902</u>

浮动利率的定期存款及债券, 其利率将在不超过1年的时间间隔内重新定价。固定利率的定期存款及债券, 其利率在到期日前的期间内已固定。

3. 信用风险

信用风险是指由于债务人或者交易对手不能履行合同义务, 或者信用状况的不利变动而造成损失的风险。本集团主要面临的信用风险与存放在商业银行的存款、发放贷款及垫款、债券投资、与再保险公司的再保险安排、保户质押贷款、融资融券、财务担保及贷款承诺等有关。本集团通过使用多项控制措施, 对信用风险进行识别、计量、监督及报告。

银行信贷业务的信用风险

本集团银行业务制订了一整套规范的信贷审批流程和内部控制机制, 对信贷业务实行全流程管理。公司贷款和零售贷款的信贷管理程序可分为: 信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。

财务担保及贷款承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此, 该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保要求等与贷款和垫款业务相同。

本集团在银监会五级分类制度的基础上, 将信贷资产风险分为十级, 根据贷款的不同级别, 采取不同的管理政策。随着新资本协议项目在银行业务的推进, 银行业务将逐步建立更为科学、符合内控要求的评级体系。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

3. 信用风险(续)

投资业务的信用风险

本集团的债权型投资主要通过内部评级政策及流程对现有投资进行信用评级，选择具有较高信用资质的交易对手，并设立严格的准入标准。

本集团的债权型投资主要包括国内发行的政府债、央行票据、金融债和企业债。于2013年12月31日，本集团持有的99.91%(2012年12月31日：100.00%)的金融债由全国性商业银行发行或拥有国内信用评级A级或以上。本集团持有的99.85%(2012年12月31日：98.47%)一般企业债及企业短期融资券拥有国内信用评级AA及A-1级或以上。债券的信用评级由国内合格的评估机构提供。

保险业务的信用风险

本集团在签订再保险合同之前，会对再保险公司进行信用评估，选择具有较高信用资质的再保险公司以降低信用风险。

保户质押贷款的额度是根据客户有效保单现金价值给予一定的折扣而设定，其保单贷款的期限在保单有效期内，与其相关的信用风险将不会对2013年12月31日和2012年12月31日的本集团合并财务报表产生重大影响。

存款类金融资产的信用风险

下表列示本集团在中国人民银行及主要商业银行等金融机构的货币资金、定期存款、结算备付金、拆出资金、存出资本保证金和存出保证金的合计数(不含投资连结账户余额)。

	2013年12月31日
中国人民银行	226,193
存款余额前五大商业银行	
招商银行	31,901
中国光大银行	27,841
中国民生银行股份有限公司	27,727
中国银行	27,719
上海浦东发展银行股份有限公司	22,070
其他主要银行及金融机构	
农业银行	22,066
中信银行	20,810
工商银行	19,206
交通银行股份有限公司	17,439
兴业银行	14,547
其他	132,966
	590,485
	590,485

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

3. 信用风险(续)

2012年12月31日

中国人民银行	216,114
存款余额前五大商业银行	
工商银行	47,415
农业银行	35,312
兴业银行	35,226
交通银行股份有限公司	34,029
中国民生银行股份有限公司	33,880
其他主要银行及金融机构	
招商银行	28,965
上海浦东发展银行股份有限公司	25,496
中国银行	21,523
香港上海汇丰银行有限公司(以下简称“汇丰银行”)	759
中国建设银行股份有限公司	19,262
其他	163,898
	<hr/>
	<u>661,879</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

3. 信用风险(续)

信用风险敞口

在不考虑担保或其他信用增级方法的影响下，本集团非以公允价值计量的金融资产的账面价值反映其最大信用风险敞口；以公允价值计量的金融资产的账面价值反映其当前风险敞口但并非最大风险敞口，最大风险敞口将随其未来公允价值的变化而改变。本集团还因提供信贷承诺而面临信用风险，详见附注十三、3中披露。

本集团发放贷款及垫款的行业集中度和地区集中度的具体情况，参见附注八、13(2)及(5)。

担保及其他信用增级

本集团根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数，本集团实施了相关指南。

担保物主要有以下几种类型：

- ▶ 对于保户质押贷款，担保物主要为保单现金价值；
- ▶ 对于买入返售交易，担保物主要为票据、信托计划受益权和有价证券；
- ▶ 对于商业贷款，担保物主要为房地产、存货、股权和应收账款等；
- ▶ 对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。

管理层会监视担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

本集团采取有序的方式处置抵债资产。处置所得用于清偿或减少尚未收回的款项。一般而言，本集团不会将得到的抵债资产用于商业用途。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

3. 信用风险(续)

金融资产账龄分析

	2013年12月31日							
	未减值的逾期金融资产					未发生减值的逾期金融资产小计	发生减值的金融资产	合计
	未逾期且未减值	30天 及以下	31-90天	90天 以上				
货币资金-存放银行								
同业款项	71,933	-	-	-	-	32	71,965	
拆出资金	27,238	-	-	-	-	26	27,264	
买入返售金融资产	298,072	-	-	-	-	43	298,115	
应收保费	22,099	140	344	570	1,054	1,384	24,537	
应收分保账款	5,926	62	2,523	106	2,691	324	8,941	
发放贷款及垫款	850,323	5,602	3,930	9,527	19,059	7,797	877,179	
其中: 企业贷款	531,418	2,791	2,552	9,316	14,659	4,994	551,071	
个人贷款	318,905	2,811	1,378	211	4,400	2,803	326,108	
合计	1,275,591	5,804	6,797	10,203	22,804	9,606	1,308,001	

	2012年12月31日							
	未减值的逾期金融资产					未发生减值的逾期金融资产小计	发生减值的金融资产	合计
	未逾期且未减值	30天 及以下	31-90天	90天 以上				
货币资金-存放银行								
同业款项	94,304	-	-	-	-	32	94,336	
拆出资金	65,423	-	-	-	-	27	65,450	
买入返售金融资产	190,776	-	-	-	-	47	190,823	
应收保费	17,453	627	321	371	1,319	154	18,926	
应收分保账款	5,102	279	223	496	998	20	6,120	
发放贷款及垫款	704,174	5,407	2,127	2,777	10,311	7,761	722,246	
其中: 企业贷款	483,902	2,199	1,415	2,777	6,391	5,951	496,244	
个人贷款	220,272	3,208	712	-	3,920	1,810	226,002	
合计	1,077,232	6,313	2,671	3,644	12,628	8,041	1,097,901	

于2013年12月31日, 本集团为未发生减值的逾期贷款及垫款而持有的担保物公允价值约为人民币14,644百万元(2012年12月31日: 人民币11,453百万元)。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

3. 信用风险(续)

于2013年12月31日, 本集团为单项认定为减值的企业贷款及垫款而持有的担保物公允价值约为人民币3,807百万元(2012年12月31日: 人民币2,249百万元)。

原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定过的发放贷款及垫款的账面价值如下:

	2013年12月31日	2012年12月31日
发放贷款及垫款	<u>2,081</u>	<u>676</u>

4. 流动性风险

流动性风险是指本集团无法筹集足够资金或不能及时以合理的价格将资产变现以偿还到期债务的风险。

本集团部分保单允许退保、减保或以其他方式提前终止保单, 使本集团面临潜在的流动性风险。本集团通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的期限来控制流动性风险及确保本集团能够履行付款责任, 及时为本集团的借贷和投资业务提供资金。

本集团的银行业务有潜在的流动性风险。本集团综合运用多种监管手段, 建立健全流动性风险管理体系, 有效识别、计量、监测和控制流动性风险, 维持充足的流动性水平以满足各种资金需求和应对不利的市场状况。为有效监控管理流动性风险, 本集团重视资金来源和运用的多样化, 始终保持着较高比例的流动性资产。本集团按日监控资金来源与资金运用情况、存贷款规模、以及快速资金比例。同时, 在运用多种流动性风险管理标准指标时, 采用将预测结果与压力测试相结合的方式, 对未来流动性风险水平进行预估, 并针对特定情况提出相应解决方案。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

本集团金融资产及金融负债(不含投资连结账户余额)的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量及预期现金流量)分析如下:

	2013年12月31日						合计
	即时偿还	3个月以内	3-12个月	1年至5年	5年以上	无期限	
货币资金	87,548	39,357	10,563	1,487	-	211,951	350,906
结算备付金	1,554	-	-	-	-	-	1,554
拆出资金	31	22,538	4,596	327	-	-	27,492
以公允价值计量且其变动计							
入当期损益的金融资产	302	4,327	6,684	2,241	714	16,740	31,008
买入返售金融资产	5,463	145,048	67,667	98,124	-	-	316,302
应收保费	1,812	9,851	5,966	6,535	41	-	24,205
应收账款	277	3,404	2,267	3,195	23	-	9,166
应收分保账款	2,989	4,978	950	7	-	-	8,924
保户质押贷款	544	11,756	14,518	-	-	-	26,818
发放贷款及垫款	9,968	228,770	335,597	267,306	154,179	-	995,820
存出保证金	903	-	-	-	-	-	903
定期存款	-	8,730	11,920	208,612	12,181	-	241,443
可供出售金融资产	3,774	9,344	12,175	64,973	65,798	122,417	278,481
持有至到期投资	-	11,718	55,280	318,258	769,109	-	1,154,365
应收款项类投资	1,551	82,164	78,077	76,364	90,772	-	328,928
存出资本保证金	3	138	490	12,415	-	-	13,046
其他资产	5,863	1,058	8,809	1,045	46	-	16,821
	<u>122,582</u>	<u>583,181</u>	<u>615,559</u>	<u>1,060,889</u>	<u>1,092,863</u>	<u>351,108</u>	<u>3,826,182</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

	2013年12月31日						合计
	即时偿还	3个月以内	3-12个月	1年至5年	5年以上	无期限	
短期借款	-	2,240	8,494	-	-	-	10,734
向中央银行借款	-	1,371	903	-	-	-	2,274
银行同业及其他金融机构存放款项	30,426	230,330	183,123	18,072	-	-	461,951
拆入资金	-	19,399	6,448	-	-	-	25,847
交易性金融负债	-	3,692	-	-	-	-	3,692
卖出回购金融资产款	-	117,154	5,067	418	-	-	122,639
吸收存款	519,676	273,621	276,412	156,794	75	-	1,226,578
代理买卖证券款	10,083	-	-	-	-	-	10,083
应付账款	15	761	227	1,924	-	-	2,927
应付手续费及佣金	3,495	-	-	-	-	-	3,495
应付分保账款	4,243	6,020	2,033	7	-	-	12,303
应付赔付款	22,503	-	-	-	-	-	22,503
应付保单红利	25,232	-	-	-	-	-	25,232
保户储金及投资款	-	9,849	28,207	119,208	291,159	-	448,423
长期借款	-	300	5,863	18,128	6,027	-	30,318
应付债券	-	50	7,572	31,496	31,207	-	70,325
其他负债	5,920	3,196	7,458	3,061	254	-	19,889
	<u>621,593</u>	<u>667,983</u>	<u>531,807</u>	<u>349,108</u>	<u>328,722</u>	<u>-</u>	<u>2,499,213</u>
衍生工具现金流量:							
以净值交割的衍生金融工具	-	87	237	472	-	-	796
以总额交割的衍生金融工具							
其中: 现金流入	-	187,851	279,358	2,800	-	-	470,009
现金流出	-	(187,634)	(268,505)	(2,287)	-	-	(458,426)
	<u>-</u>	<u>217</u>	<u>10,853</u>	<u>513</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,583</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

由于投资连结保险的投资风险完全由保户承担, 投资连结投资账户资产及负债不包括在风险管理附注的分析中。投资连结保险需即时支付。本集团通过投资于高流动性的资产来管理投资连结险的流动性风险。具体投资资产组成参见附注八、26。

	2012年12月31日						合计
	即时偿还	3个月 以内	3-12 个月	1年 至5年	5年 以上	无期限	
货币资金	139,394	50,580	33,534	-	-	161,099	384,607
结算备付金	711	-	-	-	-	-	711
拆出资金	3	44,818	22,051	492	-	-	67,364
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	-	7,063	3,127	5,780	1,352	11,708	29,030
买入返售金融资产	12	59,967	89,941	50,175	-	-	200,095
应收保费	1,288	7,765	3,996	5,680	27	-	18,756
应收账款	2,148	2,323	3,862	867	-	-	9,200
应收分保账款	1,006	4,743	360	-	-	-	6,109
保户质押贷款	472	8,066	10,578	-	-	-	19,116
发放贷款及垫款	8,010	185,528	320,463	162,784	129,877	-	806,662
存出保证金	409	-	-	-	-	-	409
定期存款	-	4,329	51,561	191,266	7,689	-	254,845
可供出售金融资产	-	3,406	22,029	108,477	110,277	108,481	352,670
持有至到期投资	-	5,110	39,915	144,318	695,774	-	885,117
应收款项类投资	-	13,430	63,128	31,964	56,209	-	164,731
存出资本保证金	-	9	664	13,261	-	-	13,934
其他资产	5,188	2,728	3,667	676	12	-	12,271
	<u>158,641</u>	<u>399,865</u>	<u>668,876</u>	<u>715,740</u>	<u>1,001,217</u>	<u>281,288</u>	<u>3,225,627</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

	2012年12月31日						合计
	即时偿还	3个月以内	3-12个月	1年至5年	5年以上	无期限	
短期借款	-	1,129	2,558	-	-	-	3,687
向中央银行借款	-	15,873	334	-	-	-	16,207
银行同业及其他金融机构存							
放款项	21,496	187,844	145,536	2,402	-	-	357,278
拆入资金	122	24,327	15,706	-	-	-	40,155
交易性金融负债	-	1,722	-	-	-	-	1,722
卖出回购金融资产款	-	151,050	4,800	438	-	-	156,288
吸收存款	445,891	247,688	206,158	96,158	8,586	-	1,004,481
代理买卖证券款	7,611	-	-	-	-	-	7,611
应付账款	72	3,141	372	44	-	-	3,629
应付手续费及佣金	2,701	-	-	-	-	-	2,701
应付分保账款	3,010	2,974	487	4	-	-	6,475
应付赔付款	17,935	-	-	-	-	-	17,935
应付保单红利	21,681	-	-	-	-	-	21,681
保户储金及投资款	-	8,123	23,428	105,140	253,316	-	390,007
长期借款	-	848	1,145	7,499	1,808	-	11,300
应付债券	-	6,957	3,012	10,939	33,009	-	53,917
其他负债	4,436	1,107	2,348	1,131	-	-	9,022
	<u>524,955</u>	<u>652,783</u>	<u>405,884</u>	<u>223,755</u>	<u>296,719</u>	<u>-</u>	<u>2,104,096</u>
衍生工具现金流量:							
以净值交割的衍生金融工具	-	(3)	(2)	(31)	-	-	(36)
以总额交割的衍生金融工具							
其中: 现金流入	-	84,439	66,547	2,574	-	-	153,560
现金流出	-	(84,400)	(66,571)	(2,569)	-	-	(153,540)
	<u>-</u>	<u>39</u>	<u>(24)</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

本集团信贷承诺按合同到期日分析如下:

	即时偿还	3个月 以内	3-12 个月	1年 至5年	5年 以上	无期限	合计
2013年12月31日							
信贷承诺	32,441	230,380	179,616	54,901	3,844	-	501,182
2012年12月31日							
信贷承诺	63,996	176,634	161,166	9,175	-	-	410,971

管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

5. 资产与负债失配风险

本集团资产与负债管理的目标是匹配资产与负债的期限与利率。在目前的法规与市场环境下, 本集团没有充足的期限足够长的资产可供投资, 以与保险及投资合同负债的期限相匹配。然而, 如果目前法规与市场环境允许, 本集团将通过延长资产期限, 以匹配新产生的保证收益率较低的负债, 并减小与现有的保证收益率较高的负债的差异。

6. 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统, 以及外部事件所造成损失的风险。本定义所指操作风险包括法律风险, 但不包括策略风险和声誉风险。本集团在管理其业务时会面临由多种不同因素而产生的操作风险。本集团通过建立及不断完善风险管理体系、规范政策制度、使用管理工具及报告机制、加强宣导培训等方法有效管控操作风险。

7. 资本管理

本集团的资本需求主要基于本集团的规模、承保业务的种类以及运作的行业和地理位置。本集团资本管理的主要目的是确保本集团符合外部要求的资本需求和确保本集团维持健康的资本比率以达到支持本集团的业务和股东利益最大化。

本集团定期检查报告的资本水平与所需求的资本水平之间是否有任何不足, 以此来管理资本需求。在经济条件和本集团经营活动的风险特征发生变化时, 本集团会对当前的资本水平做出调整。为了维持或调整资本结构, 本集团可以对股利的金额进行调整、对普通股股东返还股本或者发行股本证券。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

7. 资本管理(续)

于2013年12月31日, 本集团完全符合外部要求的资本需求, 资本基础、资本管理目标、政策和流程与去年相比没有变化。

下表列示了本集团及其主要保险业子公司的实际资本及根据监管规定而需要的最低资本。

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	实际资本	最低资本	偿付能力充足率	实际资本	最低资本	偿付能力充足率
本集团	264,163	151,452	174.4%	226,512	122,027	185.6%
平安寿险	70,256	40,865	171.9%	67,678	35,502	190.6%
平安产险	24,714	14,793	167.1%	23,166	12,983	178.4%

本集团的偿付能力充足率是根据中国保监会有关规定计算的, 反映企业集合的总体偿付能力指标。

本集团银行业的监管资本分析如下:

从本报告期起, 本集团银行业依据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计量资本充足率。按照要求, 本报告期信用风险加权资产计量采用权重法, 市场风险加权资产计量采用标准法, 操作风险加权资产计量采用基本指标法。

由于本集团银行业自本年开按照上述最新规则计量资本充足率, 将操作风险纳入了资本充足率计量范围, 资本定义、表内外资产风险权重、表外资产信用风险转换系数等规则亦有调整, 规则的变化对本集团银行业资本充足率有一定影响。

于2013年12月31日, 本集团银行业的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率如下:

	2013年12月31日
核心一级资本充足率	8.56%
一级资本充足率	8.56%
资本充足率	9.90%

于2013年12月31日, 本集团银行业按照中国银行业监督管理委员会之前颁布的《商业银行资本充足率管理办法》以及其他相关规定计算的核心资本充足率为9.41%(2012年12月31日: 8.59%), 资本充足率为11.04%(2012年12月31日: 11.37%)。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

8. 集团对结构化主体的最大风险敞口

本集团在正常商业活动中运用结构化主体实现不同目的, 例如为客户进行结构化交易、为公共和私有基础设施建设提供财务支持, 以及代第三方投资者管理资产而收取管理费。这些结构化主体通过向投资者发行债券或信托份额的方式运作, 集团对合并结构化主体的考虑因素详见附注四、4。

以下表格为集团未合并的结构化主体的规模、相应的集团的投资额以及集团最大风险敞口。最大风险敞口代表集团基于与结构化主体的安排所可能面临的最大风险。最大风险敞口具有不确定性, 约等于公司投资额的账面价值之和。

于2013年12月31日, 未合并的结构化主体的规模、公司投资额以及公司最大风险敞口如下:

2013年12月31日	未合并结构化主体			本集团持有利益性质
	规模	公司投资额	公司最大风险敞口	
人民币百万元				
通道安排	7,015	-	-	服务费
资产证券化	17,227	11	11	投资收益
关联方管理资管计划	242,383	40,686	40,686	投资收益和服务费
第三方管理资管计划	注1	288,151	288,151	投资收益
关联方管理理财产品	35,517	10	10	投资收益和服务费
第三方管理理财产品	注1	52,657	52,657	投资收益
其他	22,573	-	-	服务费
合计	<u>324,715</u>	<u>381,515</u>	<u>381,515</u>	

注1: 第三方管理资管计划及第三方管理理财产品由第三方金融机构发起, 其规模信息为非公开信息。

本集团持有的未合并的结构化主体的利益在非上市的可供出售金融资产项下的其他股权投资、应收款项类投资下的债权计划及理财产品以及买入返售金融资产项下的信托计划下所购买的贷款及应收款项受益权中确认。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

(1) 于本年度, 本公司的主要关联方包括:

- (i) 本公司的子公司;
- (ii) 对本公司施加重大影响的投资方;
- (iii) 本公司的合营企业及联营企业;
- (iv) 本公司的关键管理人员以及与其关系密切的家庭成员;
- (v) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的企业。

(2) 子公司、联营企业及合营企业

本公司的子公司及本集团的联营企业及合营企业的基本资料及与本公司的关系分别详见附注六及附注八、18。

(3) 其他关联方-持有本公司5%以上股份的股东

关联方名称	与本公司的关系	持股比例(%)
汇丰银行	股东(截至2013年2月6日)	7.76%
汇丰保险控股有限公司	股东(截至2013年2月6日)	4.58%
卜蜂集团有限公司	股东的母公司(自2013年2月6日起)	13.51%
深圳市投资控股有限公司	股东	6.08%

2012年12月5日, 汇丰保险控股有限公司和汇丰银行(以下合称“汇丰集团”)同意悉数转让其所持有的本公司股权予卜蜂集团有限公司下属子公司(以下合称“卜蜂集团”)。该股权转让于2013年2月6日完成, 自该日起, 汇丰集团已非本集团关联方。

截至2013年12月31日, 卜蜂集团合计持有本公司13.51%的股份, 成为本公司的第一大股东。

下列与卜蜂集团和汇丰集团的关联方交易额及余额的披露分别起始和截至于股权转让完成日。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十、 关联方关系及交易(续)

2. 关联方交易

(1) 本集团与关联方的主要交易

	2013年度	2012年度
支付的利息支出		
汇丰银行	<u>10</u>	<u>25</u>
购买的商品		
纽海信息技术(上海)有限公司(以下简称“纽海上海”)	<u>669</u>	<u>1,248</u>
保费收入		
卜蜂集团	<u>4</u>	<u>-</u>
赔款支出		
卜蜂集团	<u>2</u>	<u>-</u>
租金收入		
卜蜂集团	17	-
纽海上海	<u>1</u>	<u>-</u>

本集团于股东大会上通过了《关于审议平安集团与关联银行持续性日常关联交易的议案》批准上述关联交易。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十、 关联方关系及交易(续)

2. 关联方交易(续)

(2) 本集团与关联方应收应付款项余额

	2013年12月31日	2012年12月31日
汇丰银行(注)		
货币资金	-	320
银行借款	-	211
银行同业存放款项	-	1
应付债券	-	2
存放同业	-	439
	<hr/>	<hr/>
卜蜂集团		
吸收存款	427	-
	<hr/>	<hr/>
纽海上海		
其他应付款	83	111
	<hr/>	<hr/>

注: 自2013年2月6日起, 汇丰银行已非本集团关联方, 因此截止2013年12月31日的应收应付余额不适用。

(3) 本集团关键管理人员的报酬如下:

	2013年度	2012年度
税后工资及其他短期雇员福利	57	59
个人所得税	38	38
	<hr/>	<hr/>

关键管理人员包括本公司的董事、监事及公司章程中定义的高级管理人员。

薪酬总额已按照估计金额在2013年集团财务报告中予以计提。根据有关制度规定, 本公司部分关键管理人员的最终薪酬正在确认过程中, 其余部分待审核后再行披露。

本集团部分关键管理人员2010年度长期奖励符合支付条件, 在2013年度予以发放, 实际已发税后金额为人民币12.45百万元, 已于2013年8月29日在本公司董事会公告中披露。

本集团部分关键管理人员2009年度长期奖励符合支付条件, 在2012年度予以发放, 实际已发税后金额为人民币10.16百万元, 已于2012年8月23日在本公司董事会公告中披露。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十、 关联方关系及交易(续)

2. 关联方交易(续)

(4) 本公司与下属子公司的主要关联方交易

	2013年度	2012年度
<u>对子公司增资</u>		
平安银行	14,782	-
平安国际融资租赁有限公司(以下简称“平安融资租赁”)	2,013	-
深圳平安金融科技咨询有限公司(以下简称“平安金融科技”)	1,000	-
	<hr/>	<hr/>
<u>收取买入返售利息收入</u>		
平安寿险	53	22
平安养老险	4	-
	<hr/>	<hr/>
<u>收取利息收入</u>		
平安银行	20	1
	<hr/>	<hr/>
<u>收取股利收入</u>		
平安寿险	5,987	5,987
平安产险	2,030	1,015
平安银行	367	216
平安资产管理有限责任公司(以下简称“平安资产管理”)	-	182
	<hr/>	<hr/>
<u>支付劳务外包费</u>		
平安科技(深圳)有限公司(以下简称“平安科技”)	11	13
平安数据科技(深圳)有限公司(以下简称“平安数科”)	3	3
	<hr/>	<hr/>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十、 关联方关系及交易(续)

2. 关联方交易(续)

(4) 本公司与下属子公司的主要关联方交易(续)

	2013年度	2012年度
<u>收取咨询费收入</u>		
平安寿险	65	57
平安产险	51	48
平安信托	19	17
平安养老险	23	18
平安证券	18	15
深圳平安渠道发展咨询服务有限公司 (以下简称“平安渠道发展”)	14	10
平安资产管理	9	8
平安数科	12	8
平安健康险	6	5
平安银行	19	-
平安不动产	6	6
平安科技	2	1
深圳平安金融中心建设发展有限公司	1	-
<u>支付资产管理费</u>		
平安资产管理	3	1
中国平安资产管理(香港)有限公司 (以下简称“平安资产管理(香港)”)	1	1
<u>支付咨询费</u>		
平安海外控股	16	16
深圳平安汇富资产管理有限公司	8	-
平安金融科技	-	1
<u>支付租金</u>		
平安寿险	13	5
<u>收取担保费</u>		
平安融资租赁	9	-
平安创新资本	1	-
平安不动产	2	-

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十、 关联方关系及交易(续)

2. 关联方交易(续)

(5) 本公司与下属子公司的关联方应收应付款项余额

	2013年12月31日	2012年12月31日
<u>银行存款</u>		
平安银行	77	746
<u>交易保证金</u>		
平安证券	4	-
<u>其他应收款项</u>		
平安银行	36	20
平安资产管理	34	-
平安科技	6	13
平安金融科技	-	1
平安渠道发展	30	50
平安数科	34	-
平安证券	4	-
<u>买入返售金融资产</u>		
平安寿险	-	490
<u>其他应付款</u>		
平安证券	2	-
平安资产管理	1	-
平安资产管理(香港)	1	1
平安科技	-	2
<u>应收股利</u>		
平安寿险	-	1,009

(6) 本公司向下属子公司提供担保的情况如下:

	2013年12月31日	2012年12月31日
深圳市平安置业投资有限公司	1,199	2,243
平安海外控股	-	138
平安创新资本	7,663	2,329
平安融资租赁	7,514	500
平安不动产	2,978	1,000

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十一、 受托业务

	2013年12月31日	2012年12月31日
信托受托资产	277,420	196,385
企业年金受托资产	72,290	58,114
资产管理受托资产	187,477	50,476
银行业务委托贷款	95,246	27,538
银行业务委托理财资产	123,140	83,196
	<u>755,573</u>	<u>415,709</u>

以上项目均在资产负债表外核算。

十二、 或有事项

诉讼

鉴于保险及金融服务的业务性质, 本集团在开展正常业务时, 会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼, 包括但不限于在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔。本集团已对可能发生的损失计提准备, 包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后, 对保单等索赔计提的准备。

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性较小的稽查、未决诉讼或可能的违约, 不计提相关准备。对于上述未决诉讼, 管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本集团或其附属公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

十三、 承诺事项

1. 资本承诺

本集团有关投资及物业开发的资本承诺如下:

	2013年12月31日	2012年12月31日
已签约但未在账目中计提	6,900	9,551
已获授权但未签约	3,975	7,945
	<u>10,875</u>	<u>17,496</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三、 承诺事项(续)

2. 租赁承诺

本集团已签定的不可撤销经营租赁合同, 在资产负债表日后以下会计期间需支付的最低租赁付款额如下:

	2013年12月31日	2012年12月31日
1年以内(含1年)	3,557	3,160
1年以上至2年以内(含2年)	2,939	2,449
2年以上至3年以内(含3年)	2,272	1,791
3年以上	5,036	3,427
	<u>13,804</u>	<u>10,827</u>

3. 信贷承诺

	2013年12月31日	2012年12月31日
银行承诺汇票	359,583	315,436
开出保函	39,472	25,958
开出信用证	49,288	19,071
	<u>448,343</u>	<u>360,465</u>
未使用的信用卡信贷额度及不可撤销的贷款承诺	<u>52,839</u>	<u>50,506</u>
合计	<u>501,182</u>	<u>410,971</u>
信贷承诺的信贷风险加权金额	<u>181,995</u>	<u>171,952</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三、 承诺事项(续)

3. 信贷承诺(续)

除上述不可撤销的贷款承诺外, 本集团于2013年12月31日有金额为人民币18,554亿元(2012年12月31日: 人民币13,830亿元)的可撤销贷款承诺。这些贷款承诺是本集团可于一定条件下取消的, 或按相关的贷款合同订立因借款人的信贷能力变坏而自动取消的, 合同约定的贷款承诺总金额并不一定代表未来的现金流出。

十四、 资产负债表日后事项

1. 本集团之子公司平安寿险于2014年3月5日发行人民币80亿元的10年期固定利率次级定期债务。截至本报告日, 本次发行次级债券募集资金已全额划入平安寿险账户。
2. 本集团之子公司平安银行于2014年3月6日在银行间债券市场发行总额为人民币90亿元的10年期固定利率二级资本债券。截至本报告日, 本次债券募集资金已全额划入平安银行账户。
3. 于2014年3月13日, 本公司董事会建议派发2013年末期股息每股人民币0.45元, 参见附注八、51。

除上述事项外, 本集团没有需要披露的重大资产负债表日后事项。

十五、 公司财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2013年12月31日	2012年12月31日
银行存款	4,155	8,805
其他货币资金	4	53
	<u>4,159</u>	<u>8,858</u>

于2013年12月31日, 本公司无重大使用受限制的货币资金。

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2013年12月31日	2012年12月31日
<u>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</u>		
权益工具		
基金	8,888	1,336
<u>指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</u>		
银行存款	-	5,649
	<u>8,888</u>	<u>6,985</u>
非上市	<u>8,888</u>	<u>6,985</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

3. 买入返售金融资产

本公司买入返售金融资产的担保物均为债券, 其公允价值与账面价值大致相等。

4. 定期存款

本集团定期存款按照剩余到期日的期限分析如下:

	2013年12月31日	2012年12月31日
3个月以内(含3个月)	1,500	1,000
3个月至1年(含1年)	5,000	-
	<u>6,500</u>	<u>1,000</u>

5. 可供出售金融资产

	2013年12月31日	2012年12月31日
债券		
金融债	446	481
企业债	1,669	1,363
权益工具		
股票	-	36
	<u>2,115</u>	<u>1,880</u>
上市	50	87
非上市	2,065	1,793
	<u>2,115</u>	<u>1,880</u>

于2013年12月31日, 本公司账面价值为人民币402百万元(2012年12月31日:人民币200百万元)的分类为可供出售金融资产的债券投资作为本公司卖出回购资产交易余额的质押品。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

7. 短期借款

于2013年12月31日, 本公司的短期借款均为信用借款。

8. 应付职工薪酬

	2013年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴及补贴	270	260	(196)	334
以现金结算的股份支付	154	-	-	154
社会保险费	31	16	(13)	34
工会经费及职工教育经费	28	11	(4)	35
	<u>483</u>	<u>287</u>	<u>(213)</u>	<u>557</u>

	2012年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴及补贴	208	207	(145)	270
以现金结算的股份支付	154	-	-	154
社会保险费	27	7	(3)	31
工会经费及职工教育经费	23	9	(4)	28
	<u>412</u>	<u>223</u>	<u>(152)</u>	<u>483</u>

9. 应交税费

	2013年12月31日	2012年12月31日
营业税	4	3
代扣代缴个人所得税	(1)	(1)
	<u>3</u>	<u>2</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

10. 长期借款

贷款单位	借款起始日期	借款终止日期	币种	利率方式	年利率(%)	2013年12月31日
中国银行	2009年	2014年	人民币	固定	5.18	2,240
招商银行	2013年	2015年	人民币	固定	5.54	1,000
中国银行	2009年	2014年	人民币	固定	5.18	990
兴业银行	2012年	2015年	人民币	浮动	5.54	200
						4,430
贷款单位	借款起始日期	借款终止日期	币种	利率方式	年利率(%)	2012年12月31日
中国银行	2009年	2014年	人民币	固定	5.18	2,240
中国银行	2009年	2014年	人民币	固定	5.18	990
兴业银行	2010年	2013年	人民币	浮动	5.99	300
兴业银行	2010年	2013年	人民币	浮动	5.99	300
兴业银行	2010年	2013年	人民币	浮动	5.99	200
兴业银行	2012年	2015年	人民币	浮动	5.54	200
						4,230

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

11. 投资收益

	2013年度	2012年度
利息收入		
债权投资		
可供出售金融资产	74	98
应收款项类投资	1	4
定期存款		
贷款和应收款	205	255
活期存款		
贷款和应收款	219	178
其他		
贷款和应收款	306	41
股息收入		
基金		
可供出售金融资产	-	31
以公允价值计量且其变动计入当期损益	154	28
股权投资		
可供出售金融资产	-	2
长期股权投资	8,384	7,400
已实现收益		
基金		
可供出售金融资产	-	(31)
以公允价值计量且其变动计入当期损益	-	1
股权投资		
可供出售金融资产	6	(80)
占联营企业的净收益	(4)	-
卖出回购证券利息支出	(1)	(6)
	<u>9,344</u>	<u>7,921</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

12. 业务及管理费

本公司业务及管理费包括以下费用:

	2013年度	2012年度
薪酬及奖金	271	207
养老金、社会保险及其他福利	16	16
固定资产折旧	8	12
长期待摊费用摊销	7	8
租金支出	30	16
业务宣传费	20	13
税费	8	-
咨询费	53	66
	<hr/>	<hr/>

13. 所得税

	2013年度	2012年度
当期所得税	-	2
	<hr/>	<hr/>

本公司所得税与会计利润的关系如下:

	2013年度	2012年度
税前利润	8,632	7,357
以适用税率25%计算的所得税(2012年度: 25%)	2,158	1,839
不可抵扣的费用对确定应纳税所得额的税务影响	50	3
免税收入对确定应纳税所得额的税务影响	(2,174)	(1,842)
税收补缴	-	2
使用以前年度未确认递延所得税资产的可抵扣亏损	(34)	-
所得税	<hr/>	<hr/>
	<hr/>	<hr/>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

14. 其他综合收益

	2013年度	2012年度
可供出售金融资产:		
公允价值变动	(54)	29
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(7)	111
	<u>(61)</u>	<u>140</u>

15. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2013年度	2012年度
净利润	8,632	7,355
加: 固定资产折旧	8	12
长期待摊费用摊销	7	8
财务费用	449	290
投资收益	(9,344)	(7,921)
汇兑损益	(4)	5
经营性应收项目的净增加额	(202)	(71)
经营性应付项目的净增加额	86	60
经营活动产生的现金流量净额	<u>(368)</u>	<u>(262)</u>

(2) 现金及现金等价物净增加情况

	2013年度	2012年度
现金的年末余额	4,159	8,858
减: 现金的年初余额	(8,858)	(453)
加: 现金等价物的年末余额	13,486	3,115
减: 现金等价物的年初余额	(3,115)	-
现金及现金等价物增加净额	<u>5,672</u>	<u>11,520</u>

十六、比较数字

若干比较数字已重新编排, 以符合本年度之呈报形式。

附录：财务报表补充资料

1. 非经常性损益表

扣除非经常性损益后归属于本公司普通股股东的净利润计算如下：

(人民币百万元)	2013年度	2012年度
归属于本公司普通股股东的净利润	28,154	20,050
加/(减)非经常性损益项目：		
非流动资产处置损失/(收益)	(22)	25
计入当期损益的政府补助	(191)	(89)
捐赠支出	39	49
除上述各项目之外的其他营业外收支净额	289	52
非经常性损益的所得税影响数	75	22
	<hr/>	<hr/>
扣除非经常性损益后的净利润	28,344	20,109
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数	4	(11)
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	<hr/> <u>28,348</u>	<hr/> <u>20,098</u>

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号-非经常性损益》的规定执行。

本集团作为综合性金融集团公司，投资业务是本集团的主营业务之一，本集团持有或处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及可供出售金融资产产生的公允价值变动损益或投资收益均属于本集团的经常性损益。

2. 中国会计准则与国际财务报告准则编报差异调节表

执行《企业会计准则解释第2号》和《保险合同相关会计处理规定》后，本集团按中国会计准则编制的财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表之间不再存在重大差异。

合并净利润 (人民币百万元)	2013年度	2012年度
按中国会计准则	<hr/> <u>28,154</u>	<hr/> <u>20,050</u>
按国际财务报告准则	<hr/> <u>28,154</u>	<hr/> <u>20,050</u>
合并股东权益 (人民币百万元)	2013年12月31日	2012年12月31日
按中国会计准则	<hr/> <u>182,709</u>	<hr/> <u>159,617</u>
按国际财务报告准则	<hr/> <u>182,709</u>	<hr/> <u>159,617</u>

上述金额为归属于母公司股东的金额。

本公司的境外审计师为罗兵咸永道会计师事务所。

附录：财务报表补充资料

3. 净资产收益率和每股收益

加权平均净资产收益率

	2013年度	2012年度
归属于公司普通股股东的净利润	16.4%	13.8%
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	16.5%	13.8%

每股收益(人民币元)

	基本		稀释	
	2013年度	2012年度	2013年度	2012年度
归属于公司普通股股东的净利润	3.56	2.53	3.55	2.53
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.58	2.54	3.57	2.54