

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 PINGAN

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13.09(2)條而作出。

茲載列本公司在上海證券交易所網站刊登根據中國會計準則編製的「2009年年報」，僅供參閱。

承董事會命
姚軍
公司秘書

中國深圳，2010年4月16日

於本公告日期，本公司的執行董事為馬明哲、孫建一、張子欣、王利平及姚波，非執行董事為林麗君、陳洪博、王冬勝、伍成業、白樂達、黎哲及郭立民，獨立非執行董事為周永健、張鴻義、陳甦、夏立平、湯雲為、李嘉士及鍾煦和。



目錄

1	第一節	重要提示及釋義
4	第二節	榮譽和獎項
6	第三節	董事長報告
10	第四節	公司基本情況簡介
11	第五節	主要優勢
22	第六節	會計數據和業務數據摘要
25	第七節	股本變動及股東情況
30	第八節	董事、監事、高級管理人員和員工情況
41	第九節	公司治理結構
45	第十節	股東大會情況簡介
46	第十一節	董事會報告
84	第十二節	監事會報告
87	第十三節	重要事項
98	第十四節	財務報告
99	第十五節	備查文件目錄
100	第十六節	附件

有關前瞻性陳述之提示聲明

除歷史事實陳述外，本報告中包括了某些“前瞻性陳述”。所有本公司預計或期待未來可能或即將發生的（包括但不限於）預測、目標、估計及經營計劃都屬於前瞻性陳述。前瞻性陳述涉及一些通常或特別的已知和未知的風險與不明朗因素。某些陳述，例如包含“潛在”、“估計”、“預期”、“預計”、“目的”、“有意”、“計劃”、“相信”、“將”、“可能”、“應該”等詞語或慣用語的陳述，以及類似用語，均可視為前瞻性陳述。

讀者務請注意這些因素，其大部分不受本公司控制，影響着公司的表現、運作及實際業績。受上述因素的影響，本公司未來的實際結果可能會與這些前瞻性陳述出現重大差異。這些因素包括但不限於：匯率變動、市場份額、同業競爭、環境風險、法律、財政和監管變化、國際經濟和金融市場條件及其他非本公司可控制的風險和因素。任何人需審慎考慮上述及其他因素，並不可完全依賴本公司的“前瞻性陳述”。此外，本公司聲明，本公司沒有義務因新訊息、未來事件或其他原因而對本報告中的任何前瞻性陳述公開地進行更新或修改。本公司及其任何員工或聯繫人，並未就本公司的未來表現作出任何保證聲明，及不為任何該等聲明負上責任。

第一節 重要提示及釋義

本公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。

本公司第八屆董事會第六次會議於2010年4月16日審議通過了本公司《2009年年度報告》正文及摘要。會議應出席董事19人，實到董事18人，委託1人(董事黎哲女士委託董事長馬明哲先生出席會議並行使表決權)。

本公司年度財務報告已經安永華明會計師事務所審計，並出具了標準無保留意見的審計報告。

中國平安保險(集團)股份有限公司 董事會

本公司董事長兼首席執行官馬明哲，首席財務官兼總精算師姚波，副首席財務執行官麥偉林保證本年度報告中財務報告的真實、完整。

第一節 重要提示及釋義

釋義

本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有下述含義：

平安、公司、本公司、集團、本集團	指	中國平安保險(集團)股份有限公司
平安壽險	指	中國平安人壽保險股份有限公司，是本公司的子公司
平安產險	指	中國平安財產保險股份有限公司，是本公司的子公司
平安健康險	指	平安健康保險股份有限公司，是本公司的子公司
平安養老險	指	平安養老保險股份有限公司，是本公司的子公司
平安信託	指	平安信託投資有限責任公司，是本公司的子公司
平安證券	指	平安證券有限責任公司，是平安信託的子公司
平安資產管理	指	平安資產管理有限責任公司，是本公司的子公司
平安銀行	指	平安銀行股份有限公司
平安海外控股	指	中國平安保險海外(控股)有限公司，是本公司的子公司
平安香港	指	中國平安保險(香港)有限公司，是平安海外控股的子公司
平安資產管理(香港)	指	中國平安資產管理(香港)有限公司，是平安海外控股的子公司
平安期貨	指	平安期貨有限公司，是平安證券的子公司
平安財智	指	平安財智投資管理有限公司，是平安證券的子公司
平安創新資本	指	深圳市平安創新資本投資有限公司，是平安信託的子公司
平安科技	指	平安科技(深圳)有限公司，是平安海外控股的子公司
平安數據科技	指	平安數據科技(深圳)有限公司，是平安海外控股的子公司
平安財富通	指	深圳平安財富通諮詢有限公司，是平安創新資本的子公司

平安渠道發展	指	深圳平安渠道發展諮詢服務有限公司，是平安創新資本的子公司
許繼集團	指	許繼集團有限公司，是平安信托的子公司
中國會計準則	指	中華人民共和國財政部頒布的《企業會計準則》及其他相關規例
2號解釋	指	財政部發布的《企業會計準則解釋第2號》
國際財務報告準則	指	國際會計準則理事會頒布的《國際財務報告準則》
規模保費	指	公司簽發保單所收取的全部保費，即進行重大保險風險測試前和混合合同分拆前的保費數據
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
中國保監會	指	中國保險監督管理委員會
中國銀監會	指	中國銀行業監督管理委員會
財政部	指	中華人民共和國財政部
央行	指	中國人民銀行
香港聯合交易所	指	香港聯合交易所有限公司
滙豐銀行	指	香港上海滙豐銀行有限公司
工商銀行	指	中國工商銀行
中國人壽	指	中國人壽保險股份有限公司
中國人保	指	中國人民財產保險股份有限公司
太平洋壽險	指	中國太平洋人壽保險股份有限公司
太平洋產險	指	中國太平洋財產保險股份有限公司
富通、富通集團	指	Fortis SA/NV及Fortis N.V.
深發展、深圳發展銀行	指	深圳發展銀行股份有限公司

第二節 榮譽和獎項

2009年，平安品牌價值繼續保持領先，在綜合實力、公司治理和企業公民責任等方面受到國內外評級機構和媒體的廣泛認可，獲得了眾多榮譽和獎項。

- 《福布斯》
全球上市公司2000強
- 《金融時報》
全球500強
- 《亞洲金融》
亞洲管理最佳公司
- 亞洲品牌500強排行榜
中國品牌價值冠軍
“亞洲品牌500強排行榜”第73位
- 《財資》
“最具前途的中國企業”保險行業類別首位
最佳公司治理
2009卓越管理和公司治理鉑金獎
- 《投資者關係雜誌》
最佳投資者關係大獎 - 大市值、非國有企業
最佳投資者關係大獎 - 首席財務官
最佳公司治理
亞洲百強資產管理機構(平安資產管理)
- 《歐洲貨幣》雜誌
蟬聯“亞洲最佳管理保險公司”第一名
- 《亞洲公司治理》
2009年度傑出表現獎
- 中國最受尊敬企業評選
八度蟬聯“最受尊敬企業”稱號
- 中國最佳企業公民評選
五度當選“中國最佳企業公民”
- 中國新聞周刊第四屆“最具責任感企業”榜
三度蟬聯“最具責任感企業”稱號
- 2009第一財經中國企業社會責任榜
傑出企業獎 - 社會貢獻獎
- 上證社會責任指數
100隻樣本股之一
- 企業社會責任報告榜
《中國平安2008企業社會責任報告》獲最佳社會責任報告大獎
- 中華慈善獎
最具愛心內資企業
- 2009中國企業社會責任藍皮書
“中國百強企業社會責任發展指數”第十名
- 中國企業社會責任同盟上市公司可持續發展指數
(又稱“中責盟50指數”)
中國最具和諧競爭力上市公司
- 《董事會》
最佳董事會
- 國際商業獎
最佳年報獎
- 中國金融機構金牌榜“金龍獎”
年度最佳中資財產保險公司(平安產險)
年度最佳金融創新中小銀行(平安銀行)
- 中國金融營銷獎
最佳企業社會責任獎
金融產品十佳獎



平安第八度蟬聯“最受尊敬企業”稱號

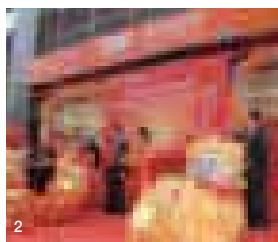
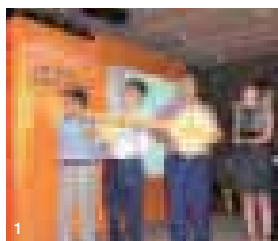


平安榮獲《投資者關係雜誌》“最佳投資者關係大獎”與“最佳公司治理”稱號

- 最受尊敬銀行評選暨2009年第三屆中國最佳銀行理財產品評選、2009中國零售銀行峰會
最具成長性借記卡
中國最受尊敬銀行 - 最佳個人信貸銀行
最佳銀行理財產品 - 年度最佳設計與創新團隊
最佳安全性信用卡
- 用戶滿意度調查
中國電子金融“金爵獎”
中國電子金融企業三十強
年度最具創新力產品獎
年度最佳金融服務平台獎
- 深圳上市公司協會會員大會
年度社會捐贈獎
5•12大地震慈善捐助獎
- 中國質量萬里行促進會
2005-2008年中國服務質量誠信品牌企業
(平安壽險與平安產險)
- 中國上市公司法律風險指數測評
2008年度上市公司法律風險管理獎金獎
- ACCE全球呼叫中心年度大會
2009年度全球最佳呼叫中心(平安銀行信用卡事業部)
- 中國(亞太)最佳呼叫中心評選
2009年中國(亞太)電話中心最佳呼叫中心
(平安數據科技)
- 中國信息化推進聯盟客戶關係管理專業委員會、CCCS
客戶聯絡中心標準委員會
2009年中國最佳呼叫中心(平安銀行信用卡客戶服務中心)
- 廣東省企業聯合會
廣東省企業100強

第三節 董事長報告

“綜合金融、國際領先”，這是平安自成立以來不斷積極探索，依據自身發展歷程所形成的優勢與特質，以及金融業未來發展趨勢而做出的前瞻性選擇，也是平安未來第三個十年的戰略核心。



剛剛過去的2009年，是充滿挑戰的一年。面對國際金融危機的嚴重沖擊和極其複雜的國內外形勢，在黨中央、國務院的正確領導下，中國人民堅定信心、迎難而上、萬眾一心、共克時艱，在全球率先實現經濟形勢總體回升向好。在這一年裏，中國平安審時度勢，果斷決策，努力化挑戰為機遇，保險、銀行和投資三大業務均實現了持續、快速、健康的發展，公司整體盈利能力得到較大提升，全年實現淨利潤144.82億元，較去年大幅增長。

業務經營亮點

回顧全年的經營，我們在以下領域有突出表現：

- 保險業務保持強勁增長勢頭，產壽市場份額雙雙提升。壽險業務全年實現規模保費1,345.03億元，同比增長31.4%，市場份

額較2008年提高2.5個百分點，其中盈利能力較高的個人業務保持對壽險業務的核心貢獻，同比增長26.2%。產險業務全年保費收入躍上300億平台，市場份額達到12.9%，歷史性躍居市場第二，業務規模快速增長的同時，業務品質持續優化，綜合成本率較去年下降5.1個百分點至98.9%。養老險企業年金業務發展順利，企業年金繳費、受託管理資產以及投資管理資產三項統計指標在專業養老險公司中均位居前列。

- 銀行業務在穩健經營的基礎上保持快速增長。2009年底平安銀行總資產規模突破2,200億元，存、貸款余額較2008年底增幅分別達39.6%和48.4%。信用卡累計流通卡量超過340萬張，總交易金額超過360億元。在業務規模呈跨越式增長的同時，

1. 2009年8月19日，“平安一賬通”由劉謙、尚雯婕代言，魔幻上市。截止2009年底註冊用戶超過400萬。
2. 2009年4月10日，平安銀行廣州分行正式開業，展現了平安銀行業務穩健而潛力巨大的發展勢頭。
3. 2009年，平安信用卡保持快速增長，累計發卡量突破340萬張，並成功在北京實現無分行發卡。



不良貸款率控制在0.46%，資產質量保持行業領先水平。廣州、杭州、東莞分行相繼開業，信用卡實現北京無分行異地發卡，業務渠道進一步拓寬。

- 投資業務積極應對資本市場變化，優化資產配置，證券投資銀行業務和信託資產管理業務成績顯著。平安資產管理加強對宏觀趨勢的研究和判斷，較好地把握投資時機和節奏，全年實現總投資收益率6.4%，為公司利潤做出積極貢獻，投資能力在業內樹立了良好口碑。平安證券投行保持在中小板和創業板融資業務上的優勢，主承銷家數市場佔有率行業領先。平安信託管理的信託資產規模達1,305.51億元，較2008年底增幅超過100%，實現歷史性突破，進一步鞏固了在行業的領先地位。

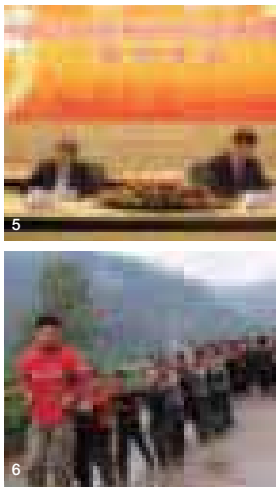
- 綜合金融平台建設勢頭良好，交叉銷售協同效應日益顯現。2009年，本公司交叉銷售成果顯著，貢獻度也逐步加大，其中，銀行新增信用卡的56.5%、產險業務保費收入的14.5%均來自交叉銷售。後援集中第一階段工程全面完成，高效、穩定、具備成本優勢、多業務共享的運營平台初步建成。2009年8月，本公司正式向全國市場推出具有強大賬戶整合和管理功能的“平安一賬通”，這是平安為客戶提供多種產品、一站式服務的重要平台，也是平安綜合金融進程中的重要里程碑，截至2009年12月底，“平安一賬通”累計註冊用戶已超過400萬。

4. 作為集中共享的金融服務平台，平安後援運營管理中心是平安實現“一個客戶，一個賬戶，多種產品，一站式服務”綜合金融戰略的重要基礎。

全面實現對股東、客戶、員工和社會的承諾

2009年，是平安成功迎接挑戰、實現公司第三個十年發展良好開局的一年。自2008年以

第三節 董事長報告



5. 2009年8月6日，平安信託與金地集團簽署合作投資戰略框架協議，平安信託將對金地集團所開發的項目展開投資，未來三年其規模有望達到100億元。
6. 2009年10月下旬，平安產險董事長任匯川以一名平安普通志願者的身份，前往貴州省織金縣小妥堡平安希望小學支教。2009年，平安持續通過各種形式履行企業公民義務。

來，平安經歷了一系列前所未有的重大考驗，這也是公司成立以來最艱難的時期之一。但憑借着公司穩固的基礎、穩健的財務、領先的綜合金融優勢，以及全體員工的團結一致、共同努力，我們成功地經受住了這一系列考驗。年輕的平安，沒有因為暫時的困難而放緩發展的脚步，而是在逆境和挫折中不斷進取，日趨成熟。壽險規模保費突破1,300億元，產險保費收入躍居行業第二，獲得投資深發展的戰略機遇，推出創新服務平台“平安一賬通”，2009年的發展業績再一次強有力地證明，平安經得起大風大浪的考驗，並且在考驗中更加成熟、更加健康地成長。我們對平安的發展前景和長期投資價值充滿信心。

2009年，是平安踐行“你的平安 我的承諾”主題，全面提升客戶服務品質的一年。在這一年里，平安產險“萬元以下，資料齊全，三天賠付”、平安壽險“為您尋找理賠的理由”、平安信用卡“掛失前72小時失卡有保障”、平安銀行“個人客戶全球ATM取款免費、網銀匯款免費以及網銀安全保障”等服務承諾相繼向社會推出，各項服務標準均創下業界新高，深受廣大客戶贊譽，平安品牌知名度和美譽度得到極大提升，有效支持和促進了各子公司的業務發展。客戶滿意、品牌美譽、業務提升三方互動互贏、良性循環，充分發揮了公司在綜合金融資源整體規劃、統籌推動方面的巨大優勢，也再一次彰顯了先行先為、創新發展的平安精神。

2009年，是平安加大對員工關注力度、推動員工與公司共同發展的一年。我們能夠平穩地度過金融危機的嚴峻考驗，很大程度上得益於平安專業、敬業、有着高度忠誠度的員工隊伍以及從他們身上體現的極具凝聚力的企業文化。2009年，我們推出了以績效文化為主題的“號

角行動”，通過績效問責，形成有效、良性的內部競爭機制，幫助員工獲得快速成長。秉承績效導向的理念，我們通過靈活的有競爭力的薪酬福利體系保證員工有合適的收入，保障員工能夠安居樂業，分享公司快速發展的成果。我們繼續致力於員工的培訓和教育，提供開放、先進的學習環境，截至2009年底，我們已在全國建成了80家培訓中心，年度培訓投入達3.87億元。同時，我們更加關注員工的身心健康，以及通過豐富多彩的文娛活動為員工營造開心愉悅的工作氛圍。

2009年，也是平安持續、積極履行企業社會責任的一年。“5.12”汶川大地震一週年之際，平安宣布首筆捐贈1,000萬元在全國平安希望小學設立“中國平安希望獎學金”，幫助品學兼優的貧困學生獲得不斷進步和提升。截至目前，平安已在全國各省市邊遠貧困地區援建了52所希望小學，並計劃在2011年達成百所平安希望小學的援建目標。2009年12月，公司向中國青少年發展基金會捐贈500萬元“中國平安勵志基金”，以支持中國平安勵志計劃持續、有序地開展下去，讓更多大學生得到鼓勵、支持和幫助。於2009年，平安的企業社會實踐得到了社會各界的廣泛認同和肯定，在各類權威機構評選中，平安第八度蟬聯“中國最受尊敬企業”稱號，第五次當選“中國最佳企業公民”，成功入圍“中國企業社會責任榜傑出企業獎”。

未來發展展望

“綜合金融、國際領先”，這是平安自成立以來不斷積極探索，依據自身發展歷程所形成的優勢與特質，以及金融業未來發展趨勢而做出的前瞻性選擇，也是平安未來第三個十年的戰略核心。2009年，我們開了一個好頭，站在了一



个新的起点上，2010年，我们将坚定信心，沉着应对，继续奋勇前行，持续提升各业务线的竞争力，实现有效益、可持续、超越市场的增长；加大交叉销售的深度和广度，进一步发挥综合金融协同效应；全面推进后援集中第二阶段改革，不断深化前台、中台改革，进一步强化公司资源整合和共享的优势；同时，稳步推进深发展投资的落实，助力公司综合金融战略的实施和提升公司的长期价值。

国际金融危机对全球经济、金融业发展的影响是深远的。当前，宏观经济运行中不断出现新情况、新变化，金融业经营环境更加错综复杂，这对我们的长期稳定发展提出了巨大的挑战。但是同时我们也看到，中国经济发展基本面长期向好的趋势没有改变，随着居民财富的不断积累，综合金融理财产品和服务前景广阔、潜力巨大，这为我们带来了难得的发展机遇。我们将牢牢把握时代脉搏，夯实基础，积极培育和发现有利因素，变压力为动力，化挑战为机遇，不断将“综合金融、国际领先”的战略目标推向更高阶段，为股东、客户、员工和社会创造长期稳定的价值。

A stylized, handwritten signature in black ink, appearing to be 'Zhang' followed by a flourish.

董事长兼首席执行官

中国深圳

2010年4月16日

第四節 公司基本情況簡介

- 1、法定中文名稱：中國平安保險(集團)股份有限公司
公司中文簡稱：中國平安
法定英文名稱：Ping An Insurance (Group) Company of China, Ltd.
公司英文簡稱：Ping An of China
- 2、法定代表人：馬明哲
- 3、董事會秘書：姚軍
證券事務代表：周強
電話：4008866338
傳真：0755-82431029
E-mail：ir@pingan.com.cn；pr@pingan.com.cn
聯繫地址：廣東省深圳市福田中心區福華三路星河發展中心辦公15、16、17、18層
- 4、註冊地址：廣東省深圳市福田中心區福華三路星河發展中心辦公15、16、17、18層
辦公地址：廣東省深圳市福田中心區福華三路星河發展中心辦公15、16、17、18層
郵政編碼：518048
國際互聯網網址：<http://www.pingan.com>
電子信箱：ir@pingan.com.cn；pr@pingan.com.cn
- 5、選定的信息披露報紙：《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》、《證券日報》
登載公司年度報告的中國證監會指定國際互聯網網址：<http://www.sse.com.cn>
年度報告備置地地點：公司董事會辦公室
- 6、A股上市交易所：上海證券交易所
A股簡稱：中國平安
A股代碼：601318
H股上市交易所：香港聯合交易所
H股簡稱：中國平安
H股代碼：2318
- 7、其他有關資料
首次註冊登記日期：1988年3月21日
註冊登記地點：中國國家工商行政管理總局
法人營業執照註冊號：100000000012314
稅務登記號碼：國稅深字440300100012316號；深地稅字440300100012316號
組織機構代碼：10001231-6
公司聘請的境內會計師事務所名稱：安永華明會計師事務所
公司聘請的境內會計師事務所辦公地址：北京市東城區東長安街1號東方廣場東方
經貿城安永大樓(東三辦公樓)16樓
公司聘請的境外會計師事務所名稱：安永會計師事務所
公司聘請的境外會計師事務所辦公地址：香港中環金融街8號國際金融中心2期18樓

第五節 主要優勢

平安是中國領先的綜合金融集團。通過綜合金融的一體化架構，依托本土化優勢，踐行國際化標準的公司治理，本公司為約5,100萬個人客戶和超過200萬公司客戶提供保險、銀行和投資服務。

經過21年，平安已從經營單一業務的財產保險公司發展成為中國領先的提供多元化金融產品及服務的綜合金融集團之一。

本集團統一的品牌、多渠道分銷網絡深入中國所有經濟發達地區。本公司的三大業務是：保險、銀行及投資。

平安所覆蓋的服務領域，無論從地域、行業和產品而言，都為完善的客戶服務和穩定的股東回報提供了保證。通過推進業務發展戰略、後援集中建設和改善資產負債管理，我們致力於在未來幾年實現平安客戶數量和資產規模的倍增。

保險

保險業務是本公司目前的核心業務。自1988年平安成立以來，經過21年的發展，本公司由經營單一財產保險業務，逐步建立了以平安壽險、平安產險、平安養老險和平安健康險四大子公司為核心，向客戶提供全方位保險產品和服務的完整業務體系。

從規模保費來看，平安壽險是中國第二大壽險公司，擁有超過41萬人的代理人銷售隊伍，盈利能力位居業內前列；平安產險於2009年躍居中國第二大產險公司，市場競爭力不斷提升。此外，本公司還通過平安養老險向客戶提供企業年金的受託管理、投資管理和賬戶管理專業服務。

銀行

平安銀行是本公司綜合金融服務平台的重要組成部分，致力於為客戶提供市場領先的產品和服務，逐步發展成為一家以零售和中小企業為重點，並具有先進的風險管控和公司治理的銀行。作為一家跨區域經營的股份制商業銀行，平安銀行目前總行設在深圳，營業網點分布於深圳、上海、福州、泉州、廈門、杭州、廣州、東莞等地。

投資

平安資產管理、平安資產管理(香港)、平安證券、平安信託共同構成本公司投資與資產管理業務平台。

平安資產管理和平安資產管理(香港)受託管理本公司保險資金及其他子公司的投資資產，並為其他投資者提供產品和服務。平安信託和平安證券向客戶提供集合理財、信託計劃等資產管理服務。受託管理的資產除投資於資本市場外，還投資於基建、物業、直接股權等非資本市場領域，滿足了不同層次客戶的產品與服務需求。此外，平安證券還為客戶提供證券經紀、投資銀行及財務顧問等服務。

增長 持續快速的經濟增長、佔世界五分之一的人口資源，為平安這樣的綜合金融服務企業創造了龐大的增長潛力。

儘管近期中國經濟的增長速度有所放緩，但各種預測表明，中國經濟在可預見的未來仍將繼續保持良好的發展態勢，實現快速增長。平安也必將從這種增長中獲益。

我們的策略是：

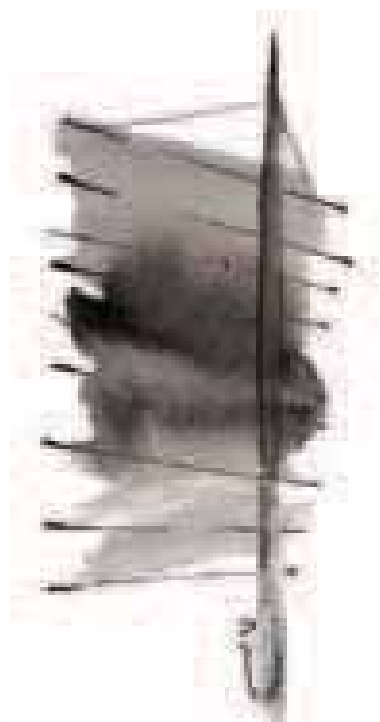
- 重點關注快速發展的一、二線城市
- 滿足快速成長的中高收入者，及富有潛力的收入群體的需求
- 為客戶提供更為廣泛的金融產品及服務

平安已發展成為中國少數能為客戶同時提供保險、銀行及投資綜合金融產品和服務的金融企業之一。

2009年，儘管受到百年不遇的國際金融危機的嚴重沖擊和面臨極其複雜的國內外形勢，但中國仍較快扭轉了經濟增速明顯下滑的局面，實現了國民經濟總體回升向好，全年GDP較上年增長8.7%。平安亦在多個業務領域實現了快速增長：

- 公司盈利能力得到較大提升，淨利潤達144.82億元，較去年大幅增長。
- 壽險業務實現規模保費1,345.03億元，同比增長31.4%，市場份額提升2.5個百分點。

- 產險業務實現保費收入387.74億元，同比增長43.5%，市場份額提升2.0個百分點，歷史性躍居行業第二。
- 平安銀行總資產規模突破2,200億元，同比增長51.2%，存、貸款余額較2008年底增幅分別達39.6%和48.4%。
- 平安信託管理的信託資產規模達1,305.51億元，較2008年底增幅超過100%，實現歷史性突破。



創新 自1988年公司開業以來，創新已成為平安發展的動力和源泉。

通過創新，平安成功創造了中國金融業多個第一：

- 引進外資
- 聘請國際會計師事務所和國際精算顧問，分別提供審計和價值評估服務
- 推出投資連結保險產品
- 設立全國運營管理中心
- 為車險客戶提供全國通賠服務
- 集團整體海外上市

21年來，平安始終堅持在制度、產品、服務等領域不斷創新，成就了公司的持續快速發展，也成為推動中國金融保險業改革和發展的重要力量。

2009年，我們在以下領域不斷改革創新：

- 平安產險“萬元以下，資料齊全，三天賠付”、平安壽險“為您尋找理賠的理由”、平安信用卡“掛失前72小時失卡有保障”、平安銀行“個人客戶全球ATM取款

免費、網銀匯款免費以及網銀安全保障”等服務承諾相繼向社會推出，各項服務標準均創下業界新高。

- 由全國金融標準化技術委員會立項，平安集團牽頭起草完成的保險行業標準《保險業務代碼集》，是我國保險行業的首個信息分類代碼標準，是監管類、業務類、信息類標準的基礎和依據。該項目榮獲2009年深圳金融系統“創新獎”最高榮譽 - 一等獎。
- 平安產險業內首家推出期繳家財險產品。





交叉銷售 交叉銷售以平安綜合金融架構為依托，將多元化的金融產品及服務與不斷增長的客戶需求相結合，有助於提高效率，促進集團整體增長。

交叉銷售是本集團實現“一個客戶、一個賬戶、多個產品、一站式服務”目標的核心戰略。

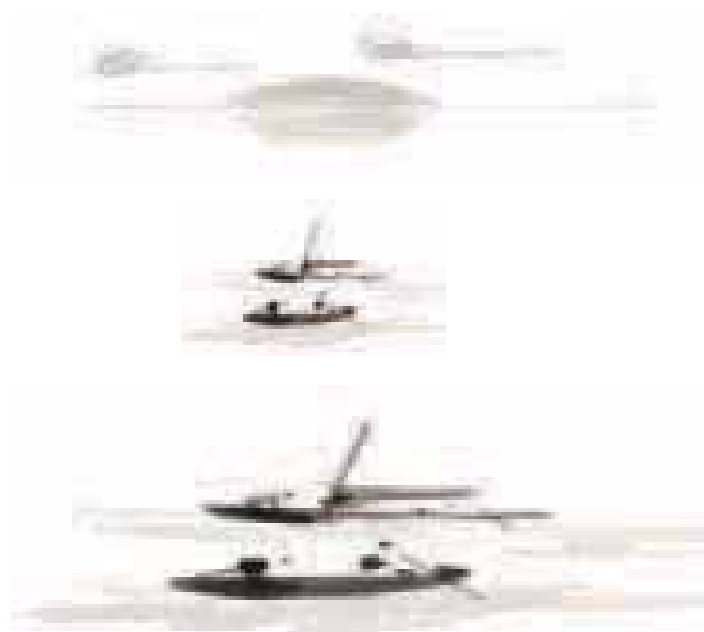
本集團的子公司涵蓋金融領域的各個方面，包括平安壽險、平安產險、平安養老險、平安銀行、平安證券和平安信託等，為交叉銷售戰略的實施提供了有力保證。例如，在適當時機，向公司車險或壽險客戶推介由其他子公司提供的服務，如信用卡、財富管理、存貸款業務等。

客戶忠誠度的建立通常需時數年，交叉銷售不僅能夠增強客戶忠誠度，同時也有利於提升平安品牌影響力，使平安品牌快速成為價值、效率和誠信的代名詞。

受益於公司先進的後援集中平台，交叉銷售戰略的施行能夠較以往更易於操作且更具成本效益優勢。

2009年，我們通過交叉銷售獲得的新業務有：

(人民幣百萬元)	金額	渠道貢獻佔比(%)
產險業務		
保費收入	5,635	14.5
企業年金業務		
受託業務	623	7.5
投資管理業務	671	7.4
信託業務		
信託計劃	5,650	4.5
銀行業務		
公司業務存款(年日均余額增量)	2,509	10.4
公司業務貸款(年日均余額增量)	788	5.2
信用卡(萬張)	124	56.5





後援集中 集團後援集中平台的建立，為平安三大業務支柱 - 保險、銀行和投資的發展提供了堅實基礎。

平安歷時六年、斥資數十億元建設的後援集中運營管理平台，在提高效率、提升產能、控制成本和提高服務質量方面增強了公司的競爭優勢。

後援集中也為前線銷售人員提供了更加有力的支持，同時提升了公司的風險管理能力。總體而言，先進的技術和標準化的工作流程，將有助於平安實現綜合金融戰略目標。

截至2009年底，後援集中第一階段工程全面完成，高效、穩定、具備成本優勢、多業務共享的運營平台已搭建，為深度共享夯實基礎。我們未來將繼續深入推進以成本優化、支持交叉銷售為目標的第二階段集中，充分發揮平安資源共享、跨專業系列的協同效應，為公司綜合金融戰略提供有力支持。



綜合金融服務 平安未來十年的願景是成為國際領先的綜合金融集團，保險、銀行和投資三大業務均衡發展，打造“一個客戶、一個賬戶、多個產品、一站式服務”的綜合金融服務平台。

平安從深圳的一家小型保險公司起家，經過二十一年，已發展成為中國領先的綜合金融集團。

時至今日，平安是國內金融牌照最齊全、業務範圍最廣泛、控股關係最緊密的綜合金融集團。

不僅如此，在充滿增長機遇的國內經濟環境下，憑借平安的創新精神，依托交叉銷售和後援集中運營平台，一定能推動平安的國際化發展。

2009年，我們在綜合金融服務方面再添新舉，正式向全國市場推出具有強大賬戶整合和管理功能的“平安一賬通”，這是平安為客戶提供多種產品、一站式服務的重要平台，也是平安綜合金融進程中的重要里程碑。截至2009年底，“平安一賬通”累計註冊用戶已超過400萬。





第六節 會計數據和業務數據摘要

一、本報告期主要財務數據

項目(人民幣百萬元)	2009年
營業利潤	19,581
利潤總額	19,919
歸屬於上市公司股東的淨利潤	13,883
歸屬於上市公司股東的扣除非經常性損益後的淨利潤	13,689
經營活動產生的現金流量淨額	93,301

二、非經常性損益項目和金額

非經常性損益項目(人民幣百萬元)	2009年
非流動資產處置損益	183
計入當期損益的政府補助	229
除上述各項之外的其他營業外收支淨額	(74)
所得稅影響數	(96)
少數股東應承擔的部分	(48)
合計	194

注：本公司對非經常性損益項目的確認依照中國證監會公告[2008]43號《公開發行證券的公司信息披露解釋性公告第1號 - 非經常性損益》的規定執行。本公司作為綜合性金融集團，投資業務是本公司的主營業務之一，持有或處置交易性金融資產及可供出售金融資產而產生的公允價值變動損益或投資收益均屬於本公司的經常性損益。

三、截至報告期末公司前三年主要會計數據和財務指標

項目	2009年	2008年12月31日 ⁽¹⁾		本年未比上年末增減(%)	2007年
	12月31日	調整後	調整前		12月31日
總資產(人民幣百萬元)	935,712	704,564	707,640	32.8	651,344
股東權益(不含少數股東權益)(人民幣百萬元)	84,970	64,542	78,757	31.7	107,234
歸屬於上市公司股東的每股淨資產(人民幣元)	11.57	8.79	10.72	31.6	14.60

項目	2009年	2008年 ⁽¹⁾		本年比上年增減(%)	2007年
		調整後	調整前		
營業收入(人民幣百萬元)	147,835	108,516	139,803	36.2	165,263
利潤總額(人民幣百萬元)	19,919	(1,486)	(2,453)	不適用	17,483
歸屬於上市公司股東淨利潤(人民幣百萬元)	13,883	1,418	662	879.1	15,086
歸屬於上市公司股東的扣除非經常性損益後的淨利潤(人民幣百萬元)	13,689	1,569	813	772.5	14,857
經營活動產生的現金流量淨額(人民幣百萬元)	93,301	58,871	62,357	58.5	31,860
基本每股收益(人民幣元)	1.89	0.19	0.09	894.7	2.11
稀釋每股收益(人民幣元)	1.89	0.19	0.09	894.7	2.11
扣除非經常性損益後的基本每股收益(人民幣元)	1.86	0.21	0.11	785.7	2.08
扣除非經常性損益後的稀釋每股收益(人民幣元)	1.86	0.21	0.11	785.7	2.08
加權平均淨資產收益率(%)	18.5	1.8	0.7	上升16.7個百分點	16.9
扣除非經常性損益後的加權平均淨資產收益率(%)	18.2	2.0	0.9	上升16.2個百分點	16.6
每股經營活動產生的現金流量淨額(人民幣元)	12.70	8.02	8.49	58.4	4.45

(1) 2008年數據已根據公司執行2號解釋相關規定後的會計政策進行追溯調整。

第六節 會計數據和業務數據摘要

四、其他主要業務數據和監管指標

指標	2009年	2008年 ⁽¹⁾
壽險業務		
已賺保費(人民幣百萬元)	71,876	60,982
已賺保費增長率(%)	17.9	不適用
投資資產(人民幣百萬元) ⁽²⁾	524,695	406,654
淨投資收益率(%) ⁽³⁾	4.0	4.0
總投資收益率(%) ⁽³⁾	6.7	(2.4)
賠付支出(人民幣百萬元)	16,736	19,306
退保率(%) ⁽⁴⁾	1.4	1.7
平安壽險償付能力充足率(%)	226.7	183.7
產險業務		
已賺保費(人民幣百萬元)	28,507	21,289
已賺保費增長率(%)	33.9	不適用
投資資產(人民幣百萬元) ⁽²⁾	39,905	26,557
淨投資收益率(%) ⁽³⁾	4.0	4.3
總投資收益率(%) ⁽³⁾	5.4	7.0
未到期責任準備金(人民幣百萬元)	17,946	12,548
未決賠款準備金(人民幣百萬元)	10,917	8,781
賠付支出(人民幣百萬元)	16,418	15,624
綜合成本率(%) ⁽⁵⁾	98.9	104.0
綜合賠付率(%) ⁽⁶⁾	57.0	68.1
平安產險償付能力充足率(%)	143.6	153.3

(1) 2008年數據已根據公司執行2號解釋相關規定後的會計政策進行追溯調整；

(2) 投資資產已包含現金及現金等價物、投資性房地產；

(3) 投資收益率的計算已考慮投資性房地產租賃收入、現金及現金等價物利息收入，未考慮以外幣計價的投資資產產生的匯兌損益。作為分母的平均投資資產，參照Modified Dietz方法的原則計算；

(4) 退保率= 退保金（壽險責任準備金期初余額+長期健康險責任準備金期初余額+長期險保費收入）；

(5) 綜合成本率=(賠付支出 - 攤回賠付支出 + 提取保險責任準備金 - 攤回保險責任準備金 + 分保費用 + 營業稅金及附加 + 保險業務手續費及佣金支出 + 非投資相關的業務及管理費+財務費用 - 攤回分保費用 + 非投資資產減值損失) / 已賺保費；

(6) 綜合賠付率=(賠付支出 - 攤回賠付支出 + 提取保險責任準備金 - 攤回保險責任準備金) / 已賺保費。

第七節 股本變動及股東情況

一、股本變動情況

(一) 股份變動情況表

單位：股

	本次變動前		本次變動增減(+, -)					本次變動後	
	數量	比例 (%)	發行新股	送股	公積金 轉股	其他	小計	數量	比例 (%)
一、 有限售條件股份									
1、 國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、 國有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、 其他內資持股	859,823,040	11.71	-	-	-	-	-	859,823,040	11.71
其中：									
境內法人持股	859,823,040	11.71	-	-	-	-	-	859,823,040	11.71
境內自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、 外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：									
境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	859,823,040	11.71	-	-	-	-	-	859,823,040	11.71
二、 無限售條件流通股份									
1、 人民幣普通股	3,926,586,596	53.46	-	-	-	-	-	3,926,586,596	53.46
2、 境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、 境外上市的外資股	2,558,643,698	34.83	-	-	-	-	-	2,558,643,698	34.83
4、 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	6,485,230,294	88.29	-	-	-	-	-	6,485,230,294	88.29
三、 股份總數	7,345,053,334	100.00	-	-	-	-	-	7,345,053,334	100.00

(二) 限售股份變動情況表

股東名稱	年初限售股份	本年解除 限售股份	本年增加 限售股份	年末限售股份	限售原因	解除限售日期
深圳市新豪時投資發展有限公司	389,592,366	-	-	389,592,366	股東自願承諾限售3年	2010年3月1日
深圳市景傲實業發展有限公司	331,117,788	-	-	331,117,788	股東自願承諾限售3年	2010年3月1日
深圳市江南實業發展有限公司	139,112,886	-	-	139,112,886	股東自願承諾限售3年	2010年3月1日
合計	859,823,040	-	-	859,823,040		

第七節 股本變動及股東情況

(三) 股票發行與上市情況

1. 前三年曆次股票發行情況

種類	發行日期	發行價格 (元)	發行數量	上市日期	獲准上市 交易數量	單位：股 交易終止 日期
A股	2007年3月1日	33.80	1,150,000,000	2007年3月1日	4,786,409,636	-

經公司2006年11月13日召開的2006年第二次臨時股東大會、2006年第一次內資股類別股東大會和2006年第一次H股類別股東大會審議，根據中國證券監督管理委員會證監發行字【2007】29號文核准，本公司以33.80元 股的發行價格在上海證券交易所向社會公開發行人民幣普通股(A股)11.5億股，本次A股股票發行後，公司總股本達到7,345,053,334股。經上海證券交易所上證上字【2007】39號文批准，本公司A股股票於2007年3月1日在中國上海證券交易所掛牌上市。

2. 有限售條件的股份可上市流通預計時間表

序號	股東名稱	所持有有限售條件的 股份數量(股)	預計可上市流通時間
1	深圳市新豪時投資發展有限公司	389,592,366	2010年3月1日
2	深圳市景傲實業發展有限公司	331,117,788	2010年3月1日
3	深圳市江南實業發展有限公司	139,112,886	2010年3月1日

3. 公司股份總數及結構的變動情況

報告期內沒有因送股、配股等原因引起公司股份總數及結構的變動。

4. 現存的內部職工股情況

本報告期末公司無內部職工股。

二、股東情況

(一) 股東數量和持股情況

單位：股

報告期末股東總數 358,039 (其中境內股東352,043戶)

前十名股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例 (%)	持股總數	年度內增減	持有有限售 條件股份數量	質押或凍結 的股份數量
滙豐保險控股有限公司	境外法人	8.43	618,886,334	-	-	-
香港上海滙豐銀行有限公司	境外法人	8.36	613,929,279	-	-	-
深圳市投資控股有限公司	國家	6.55	481,359,551	-65,313,416	-	-
深圳市新豪時投資發展有限公司	境內非國有法人	5.30	389,592,366	-	389,592,366	-
源信行投資有限公司	境內非國有法人	5.17	380,000,000	-	-	-
深圳市景傲實業發展有限公司	境內非國有法人	4.51	331,117,788	-	331,117,788	-
深業集團有限公司	國有法人	2.82	207,478,860	-63,792,773	-	-
深圳市武新裕福實業有限公司	境內非國有法人	2.43	178,802,104	-3,182,840	-	-
深圳市江南實業發展有限公司	境內非國有法人	1.89	139,112,886	-	139,112,886	質押33,000,000
深圳市立業集團有限公司	境內非國有法人	1.68	123,687,001	-23,005,999	-	質押105,680,000

前十名無限售條件股東持股情況

股東名稱	持有無限售 條件股份數量	股份種類
滙豐保險控股有限公司	618,886,334	H股
香港上海滙豐銀行有限公司	613,929,279	H股
深圳市投資控股有限公司	481,359,551	A股
源信行投資有限公司	380,000,000	A股
深業集團有限公司	207,478,860	A股
深圳市武新裕福實業有限公司	178,802,104	A股
深圳市立業集團有限公司	123,687,001	A股
全國社會保障基金理事會轉持二戶	111,007,892	A股
上海匯業實業有限公司	68,824,648	A股
交通銀行 - 易方達50指數證券投資基金	39,749,975	A股

上述股東關聯關係或一致行動關係的說明：

滙豐保險控股有限公司和香港上海滙豐銀行有限公司均屬於滙豐控股有限公司的全資附屬子公司。

深圳市新豪時投資發展有限公司、深圳市景傲實業發展有限公司和深圳市江南實業發展有限公司之間因實際出資人存在重疊而形成關聯。

除上述情況外，本公司未知上述其他股東之間是否存在關聯關係。

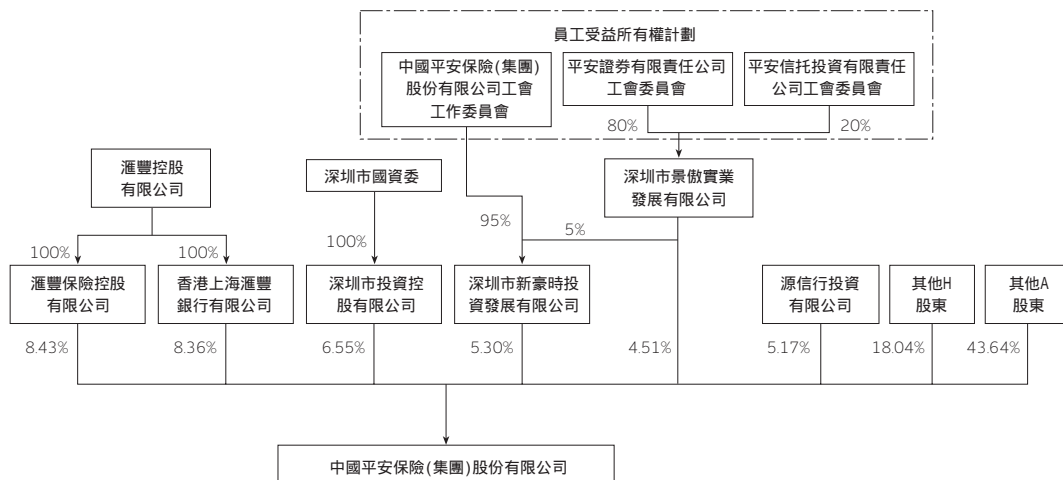
第七節 股本變動及股東情況

(二) 控股股東及實際控制人簡介

本公司股權結構較為分散，不存在控股股東，也不存在實際控制人。

本公司第一及第二大股東分別為滙豐控股有限公司的兩家全資附屬子公司 - 滙豐保險控股有限公司及香港上海滙豐銀行有限公司，截至2009年12月31日，兩家公司合計持有本公司H股股份1,232,815,613股，約佔公司目前總股本73.45億股的16.78%。

持有5%以上股權的股東的最終控制人與公司之間關係方框圖如下：



(三) 持有本公司股權5%以上的股東情況

本公司股權結構較為分散，不存在控股股東，也不存在實際控制人。持有公司5%以上股份的股東有：

- (1) 中國平安第一及第二大股東分別為滙豐控股有限公司(公眾上市公司)的兩家全資附屬子公司滙豐保險控股有限公司及香港上海滙豐銀行有限公司，合計持有中國平安H股股份1,232,815,613股，約佔公司目前總股本的16.78%。

滙豐保險於1969年6月17日成立，普通股實收資本為1,468.74萬英鎊，註冊地址為8 Canada Square, London, E14 5HQ, United Kingdom。其主營業務為金融保險，主要經營地為英國。滙豐保險是滙豐控股的全資附屬子公司，專注於發展滙豐控股的保險業務。

滙豐銀行於1866年8月14日(香港註冊日期)成立，普通股及優先股之註冊資本分別為300億港元及134.505億美元，普通股及優先股之實收資本分別為224.94億港元及125.335億美元，註冊地址為香港皇后大道中1號。其主營業務為銀行及金融服務業務。滙豐銀行及各附屬公司在亞太區19個國家和地區設有約920家分行和辦事處，並在全球另外5個國家設有約20家分行和辦事處。滙豐銀行是滙豐控股的創始成員及其在亞太區的旗艦，也是香港特別行政區最大的本地註冊銀行及三大發鈔銀行之一。

滙豐控股於1959年1月1日成立，普通股實收資本為8,704,103,384美元，註冊地址為8 Canada Square, London, E14 5HQ, United Kingdom，主營業務為金融服務。滙豐控股是世界上規模最大的銀行及金融服務機構之一，國際網絡橫跨全球86個國家和地區，辦事處約8,500個，涵蓋歐洲、亞太區、美洲、中東和非洲，為超過一億名客戶提供全面的金融服務，包括個人理財(包括消費融資)、工商業務、企業銀行、投資銀行及資本市場，以及私人銀行。

- (2) 深圳市投資控股有限公司持有中國平安A股股份481,359,551股，佔公司目前總股本的6.55%，其控制人為深圳市人民政府國有資產監督管理委員會。

深圳市投資控股有限公司是國有獨資有限責任公司，成立於2004年10月13日，註冊地為深圳市福田區深南路投資大廈18樓，註冊資本為人民幣46億元，實收資本為人民幣46億元，法定代表人為陳洪博。經營範圍為：為市屬國有企業提供擔保；對市國資委直接監管企業之外的國有股權進行管理；對所屬企業進行資產重組、改制和資本運作；投資；市國資委授權的其他業務。

- (3) 深圳市新豪時投資發展有限公司持有中國平安A股股份389,592,366股，佔公司目前總股本的5.30%。

深圳市新豪時投資發展有限公司於1992年12月30日註冊成立，現註冊資本為人民幣2.05億元，中國平安保險(集團)股份有限公司工會工作委員會持有其95%的股權，深圳市景傲實業發展有限公司持有其5%的股權，註冊地址為深圳市羅湖區紅嶺中路1010號國際信託大廈2樓，法定代表人為林麗君。經營範圍為：投資興辦各類實業；保險、金融信息、投資技術諮詢；代理、委託投資；國內商業、物資供銷業(不含專營專控專賣商品)；企業形象設計(不含限制項目)。經中國保監會以《關於確認中國平安保險股份有限公司發起人及變更章程的批復》(保監變審【2002】54號)確認，深圳市新豪時投資發展有限公司為公司發起人股東之一。

中國平安設立了員工受益所有權計劃，由參與員工認繳員工投資集合資金並獲得單位權益，而由該投資集合分別通過深圳市新豪時投資發展有限公司、深圳市景傲實業發展有限公司間接投資於中國平安。員工投資集合的權益持有人以中國平安保險(集團)股份有限公司工會工作委員會、平安證券有限責任公司工會委員會、平安信託投資有限公司工會委員會的名義，分別受益擁有深圳市新豪時投資發展有限公司100%的股權、深圳市景傲實業發展有限公司100%的股權。

- (4) 源信行投資有限公司持有中國平安A股股份380,000,000股，佔公司目前總股本的5.17%。

源信行投資有限公司成立於2000年10月27日，註冊地址為上海市浦東新區綠科路90號1幢512B室，法定代表人為郭儉忠，註冊資本為人民幣16億元，其中北京恒豐永業經貿有限公司、北京裕昌隆工貿有限公司各持有其50%的股權。經營範圍為：投資管理；接受委託從事企業經營管理、企業收購、合併、資產重組的策劃；經濟信息諮詢(除中介服務)；銷售百貨、針紡織品、建築材料、金屬材料、電子計算器及外部設備、機械電器設備(涉及許可經營的憑許可證經營)。

第八節 董事、監事、高級管理人員和員工情況



一、董事、監事及高級管理人員基本情況

姓名	職務	性別	年齡	任期起始日期
馬明哲	董事長、首席執行官	男	54	2009.06 - 2012換屆
孫建一	副董事長、常務副總經理	男	57	2009.06 - 2012換屆
張子欣	執行董事、總經理	男	46	2009.06 - 2012換屆
王利平	執行董事、副總經理	女	53	2009.06 - 2012換屆
姚波	執行董事、副總經理、首席財務官、總精算師	男	39	2009.06 - 2012換屆
林麗君	非執行董事	女	47	2009.07 - 2012換屆
胡愛民	非執行董事	男	61	2009.06 - 2010.02
陳洪博	非執行董事、副董事長	男	58	2009.06 - 2012換屆
王冬勝	非執行董事	男	58	2009.06 - 2012換屆
伍成業	非執行董事	男	59	2009.06 - 2012換屆
白樂達 (Clive BANNISTER)	非執行董事	男	51	2009.06 - 2012換屆
黎哲	非執行董事	女	40	2009.06 - 2012換屆
郭立民	非執行董事	男	47	2010.02 - 2012換屆
周永健	獨立非執行董事	男	59	2009.06 - 2012換屆
張鴻義	獨立非執行董事	男	64	2009.06 - 2012換屆
陳甦	獨立非執行董事	男	52	2009.06 - 2012換屆
夏立平	獨立非執行董事	男	72	2009.06 - 2012換屆
湯雲為	獨立非執行董事	男	66	2009.06 - 2012換屆
李嘉士	獨立非執行董事	男	49	2009.06 - 2012換屆



從左至右：
 王利平女士
 姚波先生
 張子欣先生
 梁家駒先生
 馬明哲先生
 Richard JACKSON先生
 孫建一先生

姓名	職務	性別	年齡	任期起始日期
鍾煦和	獨立非執行董事	男	59	2009.06 - 2012換屆
顧立基	監事會主席(外部監事)	男	62	2009.06 - 2012換屆
孫福信	外部監事	男	71	2009.06 - 2012換屆
彭志堅	外部監事	男	61	2009.06 - 2012換屆
宋志江	股東代表監事	男	39	2009.06 - 2012換屆
王文君	職工代表監事	女	42	2009.06 - 2012換屆
任匯川	職工代表監事	男	40	2009.06 - 2010.03
丁新民	職工代表監事	男	47	2009.06 - 2012換屆
孫建平	職工代表監事	男	49	2010.03 - 2012換屆
梁家駒	常務副總經理	男	62	2006.06 -
Richard JACKSON	首席金融業務執行官	男	54	2005.11 -
曹實凡	副總經理	男	54	2007.04 -
吳岳翰	副總經理	男	40	2007.01 -
羅世禮	副總經理	男	47	2007.01 -
陳克祥	副總經理	男	52	2007.01 -
顧敏	副總經理	男	36	2009.10 -
姚軍	董事會秘書、首席律師	男	44	2008.10 -
顧敏慎*	副總經理	男	53	2003.02 - 2009.12

* 顧敏慎先生因合約到期，2010年1月1日起不再擔任本公司副總經理。

第八節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

二、報告期內董事、監事、高級管理人員持有公司股票、股票期權及被授予的限制性股票數量的變動情況

(一) 直接持股情況

董事、監事、高級管理人員和總精算師直接持股的情況如下。除此以外，其他董監事及高級管理人員均無直接持股。

姓名	職務	期初持股數(股)	期末持股數(股)	股份增減數	變動原因
張子欣	執行董事、總經理	H股248,000	H股248,000	-	-
周永健	獨立非執行董事	H股7,500*	H股7,500*	-	-
姚波	執行董事、副總經理、 首席財務官、總精算師	H股12,000	H股12,000	-	-
顧敏慎	副總經理	H股177,500	H股177,500	-	-

* 周永健與他人的共有賬戶中共同持有此等股份。

(二) 間接持股情況

本公司部分董事、監事及高級管理人員、總精算師通過員工投資集合和深圳市江南實業發展有限公司間接持有本公司股份。報告期內其持有的本公司股份無變動。

員工投資集合的集體參與人受益擁有本公司現有股本總額的9.81%，深圳市江南實業發展有限公司持有本公司股份139,112,886股。本公司董事、監事及高級管理人員、總精算師間接持股情況如下：

1. 持有員工投資集合之權益份額的情況

姓名	職務	期初持有員工 投資集合之 權益份額(份)	期末持有員工 投資集合之 權益份額(份)	持有員工 投資集合之 權益份額增減數	變動原因
馬明哲	董事長、首席執行官	4,743,600	4,743,600	-	-
孫建一	副董事長、常務副總經理	4,168,300	4,168,300	-	-
張子欣	執行董事、總經理	500,000	500,000	-	-
王利平	執行董事、副總經理	1,721,520	1,721,520	-	-
姚波	執行董事、副總經理、 首席財務官、總精算師	100,000	100,000	-	-
林麗君	董事	992,800	992,800	-	-
王文君	監事	64,602	64,602	-	-
任滙川	監事	735,040	735,040	-	-
丁新民	監事	602,400	602,400	-	-
孫建平	監事	1,118,600	1,118,600	-	-
梁家駒	常務副總經理	300,000	300,000	-	-
曹實凡	副總經理	1,307,680	1,307,680	-	-
吳岳翰	副總經理	300,000	300,000	-	-
羅世禮	副總經理	300,000	300,000	-	-
陳克祥	副總經理	1,373,040	1,373,040	-	-
顧敏	副總經理	200,000	200,000	-	-
顧敏慎	副總經理	300,000	300,000	-	-
總計		18,827,582	18,827,582	-	-

2. 實際持有深圳市江南實業發展有限公司的比例

姓名	職務	期初持股比例 (%)	期末持股比例 (%)	股份增減數	變動原因
馬明哲	董事長、首席執行官	5.86	5.86	—	—
孫建一	副董事長、常務副總經理	3.83	3.83	—	—
張子欣	執行董事、總經理	2.93	2.93	—	—
王利平	執行董事、副總經理	1.17	1.17	—	—
姚波	執行董事、副總經理、 首席財務官、總精算師	0.18	0.18	—	—
林麗君	董事	0.12	0.12	—	—
任滙川	監事	1.41	1.41	—	—
丁新民	監事	0.65	0.65	—	—
孫建平	監事	0.59	0.59	—	—
Richard JACKSON	首席金融業務執行官	0.59	0.59	—	—
曹實凡	副總經理	0.59	0.59	—	—
吳岳翰	副總經理	3.57	3.57	—	—
羅世禮	副總經理	0.70	0.70	—	—
陳克祥	副總經理	3.81	3.81	—	—
顧敏	副總經理	0.59	0.59	—	—
姚軍	董事會秘書、首席律師	0.59	0.59	—	—
顧敏慎	副總經理	1.76	1.76	—	—
合計		28.94	28.94	—	—

(三) 股票期權及被授予的限制性股票數量變動情況

本公司董事、監事及高級管理人員、總精算師報告期內無股票期權持有情況，也沒有被授予限制性股票。

第八節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

三、董事、監事及高級管理人員主要工作經歷和任職兼職情況

(一) 執行董事

馬明哲：自2001年4月起和1994年4月起分別出任本公司首席執行官和本公司董事會董事長至今。馬先生是中國人民政治協商會議第十一屆全國委員會委員。自1988年3月平安保險公司成立以來，歷任本公司總經理、董事、董事長等不同職務，全面主持公司的經營管理工作至今。此前，馬先生曾為招商局蛇口工業區社會保險公司副經理。馬先生獲得中南財經政法大學(原中南財經大學)貨幣銀行學博士學位。

孫建一：自2003年2月和1994年10月起分別出任本公司副首席執行官和常務副總經理至今。孫先生自1995年3月起出任本公司執行董事，並於2008年10月起出任本公司董事會副董事長。孫先生亦為深圳萬科企業股份有限公司、許繼集團有限公司和中國保險保障基金有限責任公司非執行董事。自1990年7月加入本公司後，先後任管理本部總經理、公司副總經理、常務副總經理等職務。在加入本公司之前，孫先生曾任中國人民銀行武漢分行辦事處主任、中國人民保險公司武漢分公司副總經理、武漢證券公司總經理。孫先生是中南財經政法大學(原中南財經大學)金融學大專畢業。

張子欣：自2006年5月起及2003年10月起分別出任本公司執行董事、總經理至今。張先生於2000年2月加入本公司，歷任公司董事長高級顧問、首席信息執行官、副總經理和首席財務官。此前，張先生從1993年到2000年任麥肯錫公司管理顧問，後期成為其全球合伙人，主要為亞洲各國金融機構提供諮詢服務。張先生獲得英國劍橋大學資訊科技博士學位。

王利平：自2009年6月起出任本公司執行董事。王女士自2004年1月起出任本公司副總經理，於1989年6月加入公司以來，於2006年7月到2007年1月兼任公司副首席保險業務執行官；於2005年8月到2006年7月任平安養老保險股份有限公司董事長兼總經理；於2002年到2004年，任中國平安人壽保險股份有限公司董事長兼首席執行官；於1998年到2002年，先後任公司總經理助理和副總經理；於1995年到1997年，先後任公司壽險管理本部總經理和壽險協理；於1994年到1995年，任公司證券部總經理。王女士獲得南開大學貨幣銀行學碩士學位。

姚波：自2009年6月起出任本公司執行董事。自2010年4月和2009年6月起分別出任本公司首席財務官和副總經理，並自2007年1月和2004年2月兼任本公司總精算師和企劃部總經理至今。姚先生於2001年5月加入公司，2008年3月至2010年4月任公司財務負責人，2004年2月至2007年1月任公司財務副總監，2002年12月至2007年1月任公司副總精算師，2001年至2002年曾任中國平安保險股份有限公司產品中心副總經理。此前，姚先生任職德勤會計師事務所精算諮詢高級經理。姚先生為北美精算師協會會員(FSA)和美國精算師協會會員(MAAA)，姚先生獲得美國紐約大學工商管理碩士學位。

(二) 非執行董事

林麗君：自2003年5月起出任本公司非執行董事，現為本公司工會副主席。林女士自2000年以來出任新豪時投資發展有限公司董事長。林女士在1997年到2000年之間曾任本公司之子公司平安產險人力資源部副總經理。林女士獲得華南師範大學中文學士學位。

胡愛民：自2004年3月至2010年2月出任本公司非執行董事。胡先生自2003年11月至2009年8月出任深業集團有限公司(前稱深圳市深業投資開發有限公司)董事長，期間曾出任香港深業(集團)有限公司及深圳控股有限公司董事長。此前，胡先生曾任深圳市人民政府秘書長兼辦公廳主任。胡先生獲得湖南大學管理學碩士學位。

陳洪博：自2005年6月起出任本公司非執行董事。陳先生亦於2005年8月出任本公司董事會副董事長。陳先生自2004年9月出任深圳市投資控股有限公司董事長兼黨委書記至今，並曾於2004年4月至2004年9月出任深圳市國有資產監督管理委員會副主任及於1992年12月至2004年4月曾先後出任深圳市政府經濟體制改革辦公室主任助理、副主任。陳先生畢業於中南財經政法大學(原中南財經大學)，並取得經濟學碩士學位。

王冬勝：自2006年5月起出任本公司非執行董事。王先生現任香港上海滙豐銀行有限公司行政總裁兼滙豐集團常務總監和集團管理委員會的成員，同時擔任滙豐銀行(中國)有限公司的副董事長。他亦是滙豐在中國內地七間邨鎮銀行的董事長，包括：湖北隨州曾都滙豐邨鎮銀行有限責任公司、重慶大足滙豐邨鎮銀行有限責任公司、福建永安滙豐邨鎮銀行有限責任公司、北京密雲滙豐邨鎮銀行有限責任公司、廣東恩平滙豐邨鎮銀行有限責任公司、重慶豐都滙豐邨鎮銀行有限責任公司和大連普蘭店滙豐邨鎮銀行有限責任公司。他同時是馬來西亞滙豐銀行有限公司的主席、澳洲滙豐銀行有限公司、恒生銀行有限公司及交通銀行股份有限公司的非執行董事以及國泰航空有限公司獨立非常務董事。王先生於2005年加入滙豐，同年4月至2010年1月底期間，出任滙豐集團總經理兼香港上海滙豐銀行有限公司執行董事負責香港及中國內地業務。在加入滙豐之前，王先生任職於花旗銀行和渣打銀行。王先生畢業於美國印第安納大學，取得電腦科學學士及碩士、市場及財務學碩士學位。

伍成業：自2006年5月起出任本公司非執行董事。伍先生自1998年1月出任香港上海滙豐銀行有限公司法律及合規事務主管。伍先生獲准在英國、香港及澳洲維多利亞的最高法院執行律師職務。伍先生在轉為私人執業前，曾於香港律政署出任檢察官。伍先生在1987年6月加入香港上海滙豐銀行有限公司，出任助理集團法律顧問，並其後於1993年2月獲委任為法律及合規事務部副主管。伍先生獲得倫敦大學法律學士及碩士學位，亦獲得北京大學的法律學士學位。

白樂達(Clive BANNISTER)：自2008年5月起出任本公司非執行董事。其自2009年9月至2010年3月擔任滙豐控股有限公司保險業務及資產管理業務常務總監，2006年11月至2009年9月則擔任滙豐控股有限公司保險業務常務總監。白樂達先生自2001年7月至2006年11月出任滙豐集團私人銀行業務總經理及行政總裁。1998年6月至2001年5月，白樂達先生獲委任為滙豐集團私人銀行行政總裁。期間，白樂達先生出任滙豐保險控股有限公司董事、HSBC Private Bank (UK) Limited主席及HSBC Private Bank (Monaco) Limited主席、HSBC Guyerzeller Bank AG Switzerland董事、滙豐私人銀行(瑞士)有限公司董事、HSBC Private Bank (France)董事及滙豐私人銀行(瑞士)控股有限公司董事。1998年，白樂達先生還擔任滙豐集團主席的特別顧問，負責規劃及制訂集團戰略。1996年至1998年，白樂達先生為紐約滙豐證券有限公司的投資銀行主管及副主席，主管美洲債券及證券業務，並擔任滙豐投資銀行控股有限公司董事及策略部主管。於1994年加入滙豐控股有限公司前，白樂達先生為Booz Allen & Hamilton(博思艾倫策略及技術諮詢公司)財務顧問服務合伙人。白樂達先生於1982年獲英國牛津大學Exeter學院文學碩士(政治、哲學、經濟)。

黎哲：自2009年6月起出任本公司的非執行董事。黎女士自2007年1日起出任廣東廣和律師事務所律師至今，於2003年5月至2006年12月出任廣東聖和騰律師事務所律師；於1998年8月至2003年4月出任香港新世界基建有限公司法律部主管；於1993年8月至1998年7月曾先後出任香港諸立力律師事務所、香港何耀棣律師事務所以及香港蔣尚義律師事務所的中國法律顧問。1991年7月至1993年7月，黎女士為廣州第二對外經濟律師事務所律師。黎女士獲得中山大學法學學士學位、曼切斯特城市大學法學學士學位以及澳洲梅鐸大學工商管理碩士學位。

郭立民：自2010年2月起出任本公司的非執行董事。郭先生自2009年9月起擔任深業集團有限公司及深業(集團)有限公司之董事會主席。於2009年8月加入深業前，曾任深圳市政府國有資產監督管理委員會主任、深圳市機場集團有限公司董事長、深圳市發展計劃局副局長、深圳市政府辦公廳秘書及化工部辦公廳秘書等職位。郭先生現亦為深圳控股有限公司的董事會主席以及路勁基建有限公司和沿海綠色家園有限公司的非執行董事。郭先生持有湖南大學國際貿易學碩士學位及北京化工學院化學工程專業學士學位。

(三)獨立非執行董事

周永健：自2005年6月起出任本公司獨立非執行董事。周先生為王澤長·周淑嫻·周永健律師行的合伙人。周先生自2004年9月起出任福田實業(集團)有限公司獨立非執行董事及自1994年5月起出任信星鞋業集團有限公司獨立非執行董事，其後出任非執行董事。自2006年5月，周先生出任領匯管理有限公司獨立非執行董事。周先生截至2006年10月31日止出任香港地產代理監管局副主席；截至2006年5月8日

止出任香港房屋委員會委員；截至2007年10月31日止出任香港法律改革委員會成員；及截至2009年4月24日止出任香港教育學院校董會成員。周先生現為證券及期貨事務監察委員會的程序復檢委員會主席、個人資料(隱私)諮詢委員會委員、中國人民政治協商會議全國委員會委員及現任香港賽馬會董事會成員。周先生是香港執業律師，亦為中國委託公證人。

張鴻義：自2007年3月起出任本公司獨立非執行董事。張先生於2008年3月起任恒基(中國)投資有限公司董事，兼任綜合開發研究院(中國·深圳)常務理事、東亞銀行(中國)有限公司非執行董事、Inter-Citic Minerals Inc.非執行董事。張先生曾任中國銀行深圳分行行長、深圳市副市長、中國銀行港澳管理處副主任、南洋商業銀行董事長、華僑商業銀行董事長、中銀信用卡(國際)有限公司副董事長、中國銀行澳門分行總經理、大豐銀行常務董事、南通信託投資有限公司董事長、珠海南通銀行董事長、澳門銀行公會主席、綜合開發研究院(中國·深圳)常務副院長及深圳農村商業銀行獨立非執行董事。張先生為高級經濟師、香港銀行學會資深會士及中國人民銀行研究生部兼職教授。

陳甦：自2007年3月起出任本公司獨立非執行董事。陳先生現為中國社會科學院法學研究所和國際法研究所中共聯合黨委書記、法學研究所副所長、國際法研究所副所長和中國法學會商法學研究會副會長，亦於2009年5月起出任海洋石油工程股份有限公司的獨立非執行董事。陳先生曾為國務院法制辦公室法修訂專家組及全國人民代表大會財經事務委員會證券法修訂專家組成員。

夏立平：自2007年6月起出任本公司獨立非執行董事。夏先生自1963年參加工作以來，歷任中國人民銀行信貸局辦事員、辦公廳副處長、國家經委財金局處長、中國人民銀行金管司副司長、稽核司副司長、貨幣金銀司司長。夏先生於1999年退休，並自2000年5月至2005年12月擔任中國銀行業協會秘書長。

湯雲為：自2009年6月起出任本公司獨立非執行董事。湯先生自2006年12月至2008年12月擔任安永大華會計師事務所高級顧問，亦於2000年1月至2006年12月期間，分別出任上海大華會計師事務所和安永大華會計師事務所主任會計師；1999年3月至2000年1月曾任國際會計準則委員會高級研究員。此前，湯先生曾就職於上海財經大學，歷任講師、副教授、校長助理、教授、副校長和校長等職務，並榮膺英國公認會計師公會名譽會員，美國會計學會傑出國際訪問教授，香港大學及香港城市大學名譽教授。湯先生亦為中國會計準則委員會委員、中國財政部審計準則委員會委員、上海市會計學會會長。湯先生獲得上海財經大學會計學博士學位，是中國會計教授會的創辦人。

第八節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

李嘉士：自2009年6月起出任本公司獨立非執行董事。1983年加入胡關李羅律師行，於1985年取得香港執業律師資格後，於1989年起成為胡關李羅律師行的合夥人律師。李先生亦為合和實業有限公司、中國制藥集團有限公司、港通控股有限公司、渝港國際有限公司、渝太地產集團有限公司、安全貨倉有限公司及添利工業國際(集團)有限公司的非執行董事，以及合景泰富地產控股有限公司的獨立非執行董事，上述公司均於香港聯合交易所有限公司上市。此外，李先生為香港聯合交易所上市委員會之副主席，亦為香港特別行政區政府人事登記審裁處之審裁員、交通審裁處主席及香港會計師公會紀律小組的成員、香港公益金之籌募委員會委員及公益慈善馬拉松之聯席主席。李先生亦曾於2000年至2003年出任香港聯合交易所主版上市委員會委員。李先生獲香港大學法律學士學位，並為香港、英國、新加坡及澳洲首都地域最高法院的合資格律師。

鍾煦和：自2009年6月起出任本公司獨立非執行董事。鍾先生1976年大學畢業後即投身人壽保險行業。自1986年起歷任北美人壽副總裁，負責北美區產品、市場開發、營運等部門。2005年退休前任職於瑞士再保險公司，擔任大中華區(包括中國大陸、港澳台及蒙古)總經理，負責壽險及健康險業務。鍾先生曾出任香港精算師協會理事會成員及其中國委員會主席，並於1999年受中國保監會委任，作為在中國大陸建立精算師協會事宜的顧問。2008年，鍾先生由於對中國精算職業的貢獻獲中國保監會頒發榮譽證書。鍾先生亦曾任香港中文大學工商管理系諮詢委員會工商管理學士諮詢項目組成員、上海保險協會精算委員會顧問以及清華大學繼續教育學院顧問。鍾先生為理學碩士、精算師、北美精算師協會及加拿大精算師協會資深會員。鍾先生是多倫多Pacific Rim精算師會創始人。

(四) 監事

顧立基：自2009年6月起出任本公司外部監事及監事會主席。顧立基先生現任招商局科技集團有限公司及深圳市招商局科技投資有限公司執行董事。2008年10月退休前，顧先生歷任中國國際海運集裝箱股份有限公司董事總經理、蛇口招商港務股份有限公司董事長和總經理、中國平安保險公司副董事長、招商銀行董事、招商局集團有限公司董事、招商局蛇口工業區有限公司董事總經理、香港海通有限公司董事總經理、招商局科技集團董事總經理以及招商局科技集團有限公司董事長等職。顧先生亦為深圳市專家協會應用電子學專家，深圳市南山區科協副主席。顧先生獲美國哈佛大學管理學院高級管理課程AMP(151)證書、中國科技大學管理科學系工學碩士學位及清華大學工學學士學位。

孫福信：自2003年5月起出任本公司外部監事。孫先生現任天一投資擔保公司董事長、大連信譽評級委員會副主任。在2003年4月退休前，孫先生歷任中國工商銀行大連分行副行長、大連市政府副秘書長(分管財政、金融、房地產、稅

務)、交通銀行大連分行管委會主任、大連市證券管理辦公室主任、大連市金融管理辦公室主任、大連市房地產開發管理辦公室主任、大連市扶貧資金管理委員會主任、大連市商業銀行董事長。

彭志堅：自2009年6月起出任本公司外部監事。彭先生現為廣東省政協常委、廣東省政協經濟委員會副主任、中國金融學會第七屆大會常務理事和中國錢幣學會第六屆大會常務理事。彭先生亦為東莞信託有限公司的獨立非執行董事。彭先生自1969年參加工作以來，曾歷任人民銀行梧州分行黨組書記、行長，人民銀行廣西分行副行長、行長、黨委書記，人民銀行廣州大區分行黨委副書記、副行長，深圳特區中心支行行長，人民銀行武漢大區分行黨委書記、行長兼國家外匯管理局湖北省分局局長，中國銀行業監督管理委員會廣東監管局黨委書記、局長。彭先生先後被聘為華南理工大學金融工程研究中心兼職教授、暨南大學管理學院兼職教授、廣西大學客座教授。彭先生先後畢業於鄭州大學金融專修班(全日制)和廣西師範大學投資經濟專業研究生班。

宋志江：自2009年6月起出任本公司股東代表監事。宋先生現任深圳市立業集團有限公司投資總監，並自2007年1月起出任華林證券有限責任公司非執行董事。宋先生曾任國信證券公司投資銀行總部項目經理，及中國農業銀行長城辦事處主任。此前，宋先生曾在中國農業銀行深圳分行信貸處從事貸款風險管理工作。宋先生畢業於南開大學金融專業。

王文君：自2006年5月起獲委任為本公司職工代表監事。王女士現亦為本公司員工服務管理部副總經理。王女士獲得上海外國語大學學士學位及西安交通大學公共管理碩士學位。

任滙川：自2009年3月至2010年3月獲委任為本公司職工代表監事。任先生現任中國平安財產保險股份有限公司董事長兼首席執行官。任先生自1992年加入本公司以來，曾任中國平安保險股份有限公司產險協理、中國平安財產保險股份有限公司副總經理、本公司總經理助理兼財務總監、副總經理等。任先生獲北京大學工商管理碩士學位。

丁新民：自2009年6月起獲委任為本公司職工代表監事。丁先生現任中國平安人壽保險股份有限公司總經理兼北區事業部總經理。丁先生1993年加入平安，曾任中國平安人壽保險股份有限公司北京分公司及深圳分公司副總經理、中國平安人壽保險股份有限公司總經理助理、副總經理等職務。丁先生獲湖南財經學院金融學碩士學位。

孫建平：自2010年3月起獲委任為本公司職工代表監事。孫先生現任中國平安財產保險股份有限公司常務副總經理。孫先生自1988年加入本公司以來，曾任中國平安財產保險股份有限公司協理、副總經理等職務。孫先生獲華中工學院(現華中科技大學)工學學士、中南財經政法大學經濟學碩士學位。

(五)高級管理人員

馬明哲先生、張子欣先生、孫建一先生、王利平女士、姚波先生工作經歷及任職、兼職情況請見“執行董事”部分。

梁家駒：自2006年6月和2006年3月起分別出任本公司常務副總經理和首席保險業務執行官至今。梁先生於2004年1月加入公司，任平安壽險董事長兼首席執行官。1996年到2003年就職於英國保誠集團，為該公司大中華區執行總裁。1989年到1996年，就職於台灣南山人壽，最終職位是該公司總經理。1975年到1989年，就職於美國友邦保險公司，最終職位是該公司副總經理。梁先生獲得香港中文大學理學學士學位。

Richard JACKSON：自2005年11月起出任本公司首席金融業務執行官至今，並自2007年3月起任平安銀行(前身為深圳平安銀行)行長至今。JACKSON先生於2005年11月加入公司。1985年到2005年，JACKSON先生就職於花旗銀行，歷任花旗集團國際保險公司國際業務主管、亞太區金融機構主管、花旗銀行(匈牙利)主席兼首席執行官、波蘭Handlowy銀行董事、花旗銀行(韓國)零售業務主管及韓國區總經理等職。1974年到1985年，JACKSON先生就職於英國商聯保險公司，歷任香港地區副經理和亞洲區營銷經理等職。JACKSON先生是英國特許保險學會會員。

曹實凡：自2007年4月出任本公司副總經理至今。曹先生於1991年11月加入公司。2004年3月至2007年4月任平安產險董事長，2002年12月至2007年4月任平安產險首席執行官，並自2002年12月至2005年6月任平安產險總經理。2002年4月至12月，曹先生曾任中國平安保險股份有限公司副總經理。曹先生獲中南財經政法大學(原中南財經大學)經濟學碩士學位。

吳岳翰：自2007年1月和2005年8月起分別出任本公司副總經理和首席市場執行官至今，並自2008年10月起出任深圳平安財富通諮詢有限公司董事長兼CEO至今。吳先生2000年2月加入公司協助集團推動電子商務業務，之後曾任平安證券首席運營執行官。2004年12月到2007年1月任公司總經理助理，2003年9月到2007年1月任公司戰略發展總監，並於2003年9月到2008年12月期間兼任本公司發展改革中心主任。此前，吳先生就職於麥肯錫公司任項目經理。吳先生獲得美國Hamilton學院經濟學學士學位。

羅世禮：自2007年1月和2006年2月起分別出任本公司副總經理和首席信息執行官至今，並自2008年8月起任平安科技(深圳)有限公司董事長兼CEO。羅先生於2002年6月加入公司，2006年2月到2007年1月任公司總經理助理，2003年10月到2006年2月任公司信息總監，2002年到2008年期間，先後擔任公司數據中心總經理、信息管理中心總經理。2001年到2002年，任公司系統開發中心高級顧問。1993年到

2001年，羅先生先後在劍橋大學任研究員、在Olivetti研究實驗室任研究員工程師、在Olivetti & Oracle研究實驗室任高級研究員、在AT & T劍橋實驗室任高級研究員。羅先生獲得英國劍橋大學計算機科學博士學位。

陳克祥：自2007年1月出任本公司副總經理至今。陳先生於1992年12月加入公司，2003年2月到2007年1月任公司總經理助理，2002年6月到2006年5月任公司董事會秘書長，並於2002年6月至2007年4月任公司辦公室主任。1999年到2002年任平安信託副總經理、總經理。1996年到1999年，任公司辦公室副主任、主任。1995年到1996年，任平安大廈管理公司總經理。1993年到1995年，先後擔任總公司辦公室主任助理、副主任。陳先生獲得中南財經政法大學(原中南財經大學)金融學碩士學位。

顧敏：自2009年10月出任本公司副總經理。顧敏先生於2000年加入平安，歷任平安電子商務高級副總裁、客戶資源中心總經理、E服務行銷中心總經理及壽險運營中心總經理、集團發展改革中心副主任。2004年2月至2008年3月，顧先生先後擔任全國後援管理中心的常務副總經理、總經理，集團運營管理中心總經理及集團副首席服務及運營執行官。2008年3月至2009年10月，顧先生擔任本公司總經理助理，在此期間，顧先生負責推動新興銷售渠道業務，並於2008年11月開始擔任深圳平安渠道發展諮詢服務有限公司董事長兼CEO兼總經理至今，同時，自2010年1月起，顧敏先生開始擔任平安數據科技(深圳)有限公司董事長兼CEO。此前，顧敏先生就職於麥肯錫公司任諮詢顧問。顧先生獲得香港中文大學工商管理學士學位。

姚軍：自2008年10月和2003年9月，分別出任本公司董事會秘書及首席律師，並於2007年4月兼任公司法律事務部總經理及於2004年6月至2008年5月間出任聯席秘書。姚先生曾任通商律師事務所合夥人。姚先生是特許秘書及行政人員公會資深會員(FCS)和香港特許秘書公會資深會員(FCS)，並獲得北京大學法學碩士學位。

顧敏慎：2001年5月加入公司，2003年2月起任本公司副總經理，期間曾任人力資源總監、首席人力資源執行官、平安數據科技董事長等職。加入公司前，顧先生曾任上海文德堡股份有限公司副董事長和總經理、聯合利華HPC中國區人力資源董事。顧先生獲得臺灣輔仁大學教育心理學學士學位。因合約到期，顧先生自2010年1月1日起已不再擔任本公司副總經理，轉任高級顧問。

第八節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

(六) 總精算師

總精算師姚波先生工作經歷及任職、兼職情況請見“執行董事”部分。

四、董事、監事及高級管理人員在股東單位的任職情況

姓名	股東單位名稱	職務	任期	是否在股東單位領取報酬
林麗君	深圳市新豪時投資發展有限公司	董事長	2000年1月 -	否
陳洪博	深圳市投資控股有限公司	董事長	2004年9月 -	是
王冬勝	香港上海滙豐銀行有限公司	行政總裁	2010年2月 -	是
伍成業	香港上海滙豐銀行有限公司	法律及合規事務主管	1998年1月 -	是
白樂達 (Clive BANNISTER)	滙豐保險控股有限公司	董事會主席	2006年10月 - 2010年3月	是
胡愛民	深業集團有限公司	董事長	2003年11月 - 2009年8月	是
郭立民	深業集團有限公司	董事長	2009年9月 -	是
宋志江	深圳立業集團有限公司	投資總監	2005年7月 -	是

注：在股東單位任職的董事、監事不在本公司領取報酬，他們在各自的任職單位領取報酬。而非執行董事林麗君則不在股東單位領取報酬，而是在本公司依據其所擔任的具體行政職位領取員工薪酬。

除孫建一先生外(其兼職信息見“執行董事”欄)，本公司其他高級管理人員、總精算師均未在股東單位及除本集團以外的其他非股東單位任職。

五、董事、監事、高級管理人員及總精算師的報酬情況

公司整體薪酬體系繼續貫徹“導向清晰、體現差異、激勵績效、反映市場、成本優化”的理念，聘請人力資源專業諮詢公司，根據合理的市場水平確定並調整董事、監事、高級管理人員及總精算師的薪酬，並報送董事會、股東大會通過後執行。

各位董事、監事、高級管理人員及總精算師在公司領取的酬金情況如下：

姓名	職務	性別	年齡	任期起止日期	年初持股數	年末持股數	變動原因	報告期內從公司領取的稅前報酬總額 (萬元)	報告期內從公司領取的稅後報酬總額 (萬元)	是否在股東單位或其他關聯單位領取
馬明哲	董事長、首席執行官	男	54	2009.06 - 2012換屆				484.17	288.94	否
孫建一	副董事長、常務副總經理	男	57	2009.06 - 2012換屆				558.81	337.48	否
張子欣	執行董事、總經理	男	46	2009.06 - 2012換屆	H股 248,000股	H股 248,000股		1,170.27	666.24	否
王利平	執行董事、副總經理	女	53	2009.06 - 2012換屆				193.48	136.72	否
姚波	執行董事、副總經理、 首席財務官、總精算師	男	39	2009.06 - 2012換屆	H股 12,000股	H股 12,000股		470.16	287.48	否
林麗君	非執行董事	女	47	2009.07 - 2012換屆				61.25	50.96	否
胡愛民	非執行董事	男	61	2009.06 - 2010.02				0.00	0.00	是
陳洪博	非執行董事、副董事長	男	58	2009.06 - 2012換屆				0.00	0.00	是
王冬勝	非執行董事	男	58	2009.06 - 2012換屆				0.00	0.00	是
伍成業	非執行董事	男	59	2009.06 - 2012換屆				0.00	0.00	是
白樂達 (Clive BANNISTER)	非執行董事	男	51	2009.06 - 2012換屆				0.00	0.00	是
黎哲	非執行董事	女	40	2009.06 - 2012換屆				0.00	0.00	否
郭立民	非執行董事	男	47	2010.02 - 2012換屆				0.00	0.00	是
周永健	獨立非執行董事	男	59	2009.06 - 2012換屆	H股 7,500股	H股 7,500股		30.00	23.20	否
張鴻義	獨立非執行董事	男	64	2009.06 - 2012換屆				20.00	16.00	否
陳甦	獨立非執行董事	男	52	2009.06 - 2012換屆				20.00	16.00	否
夏立平	獨立非執行董事	男	72	2009.06 - 2012換屆				20.00	16.00	否
湯雲為	獨立非執行董事	男	66	2009.06 - 2012換屆				11.21	9.01	否
李嘉士	獨立非執行董事	男	49	2009.06 - 2012換屆				16.81	13.12	否
鍾煦和	獨立非執行董事	男	59	2009.06 - 2012換屆				16.81	13.12	否
顧立基	監事會主席(外部監事)	男	62	2009.06 - 2012換屆				14.42	11.51	否
孫福信	外部監事	男	71	2009.06 - 2012換屆				6.00	5.04	否
彭志堅	外部監事	男	61	2009.06 - 2012換屆				0.00	0.00	否
宋志江	股東代表監事	男	39	2009.06 - 2012換屆				0.00	0.00	是
王文君	職工代表監事	女	42	2009.06 - 2012換屆				51.69	43.71	否
任滙川	職工代表監事	男	40	2009.06 - 2010.03				116.92	85.80	否
丁新民	職工代表監事	男	47	2009.06 - 2012換屆				137.33	97.14	否
孫建平	職工代表監事	男	49	2010.03 - 2012換屆				0.00	0.00	否
梁家駒	常務副總經理	男	62	2006.06 -				2,859.21	1,591.64	否
Richard JACKSON	首席金融業務執行官	男	54	2005.11 -				902.27	522.69	否
曹實凡	副總經理	男	54	2007.04 -				154.84	111.85	否
吳嶽翰	副總經理	男	40	2007.01 -				461.34	275.80	否
羅世禮	副總經理	男	47	2007.01 -				404.56	243.56	否
陳克祥	副總經理	男	52	2007.01 -				182.64	134.23	否
顧敏	副總經理	男	36	2009.10 -				62.99	38.16	否
姚軍	董事會秘書、首席律師	男	44	2008.10 -				164.00	114.36	否
顧敏慎	副總經理	男	53	2003.02 - 2009.12	H股 177,500股	H股 177,500股		468.11	275.01	否
總計								9,059.29	5,424.77	

第八節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

注：

- 1 黎哲女士、湯雲為先生、李嘉士先生及鍾煦和先生，於2009年6月開始出任本公司董事，本表統計的是6-12月數據。
- 2 郭立民先生於2010年2月開始出任本公司董事，報告期內為非具名披露人員，本表未統計相關數據。
- 3 顧立基先生、彭志堅先生、宋志江先生及丁新民先生，於2009年6月開始出任本公司監事，本表統計的是6-12月數據。
- 4 任匯川先生於2009年6月出任本公司監事，2010年3月辭任，本表統計的是6-12月數據。
- 5 孫建平先生於2010年3月開始出任本公司監事，報告期內為非具名披露人員，本表未統計相關數據。
- 6 顧敏先生於2009年10月27日開始擔任本公司副總經理，本表統計的是11-12月數據。

六、報告期內董事、監事、高級管理人員的新聘或解聘情況

1. 2009年6月，公司第七屆董事會任期屆滿，經公司於2009年6月3日召開的2008年年度股東大會審議通過，委任馬明哲先生、孫建一先生、張子欣先生、王利平女士和姚波先生出任本公司第八屆董事會執行董事；委任林麗君女士、胡愛民先生、陳洪博先生、王冬勝先生、伍成業先生、白樂達先生和黎哲女士出任本公司第八屆董事會的非執行董事；委任周永健先生、張鴻義先生、陳甦先生、夏立平先生、湯雲為先生、李嘉士先生和鍾煦和先生出任本公司第八屆董事會的獨立非執行董事。其中，新任董事湯雲為先生、李嘉士先生、鍾煦和先生、黎哲女士、王利平女士和姚波先生的董事任職資格已於2009年6月9日獲得中國保監會的核准；林麗君女士換屆選舉後的董事任職資格已於2009年7月8日獲得中國保監會核准。

由於深業集團有限公司派出董事胡愛民先生已從深業集團退休，經深業集團推薦，本公司於2009年12月18日召開的2009年第二次臨時股東大會上審議通過，同意委任郭立民先生接替胡愛民先生出任公司的非執行董事。郭立民先生的董事任職資格已於2010年2月11日經中國保監會核准。

本公司董事離任情況如下：林友鋒先生、張利華先生、樊剛先生因任期屆滿不再出任公司的非執行董事職務；胡愛民先生因從原股東單位退休不再出任本公司的非執行董事職務；鮑友德先生、鄺志強先生和張永銳先生因任期屆滿不再出任公司的獨立非執行董事職務。

2. 2009年6月，公司第五屆監事會任期屆滿，於2009年6月3日，經公司2008年年度股東大會審議通過，委任顧立基先生、孫福信先生、彭志堅先生出任公司第六屆監事會外部監事；委任宋志江先生出任公司第六屆監事會股東代表監事，他們與經公司員工代表大會選舉產生的職工代表監事任匯川先生、丁新民先生和王文君女士一起組成公司第六屆監事會監事。

監事任匯川先生由於工作需要於2010年3月辭去本公司監事職務，本公司於2010年3月19日召開了員工代表大會選舉孫建平先生接替任匯川先生出任公司第六屆監事會職工代表監事。

本公司監事離任情況如下：肖少聯先生、董立坤先生因任期屆滿不再出任公司外部監事職務；段偉紅女士、林立先生和車峰先生因任期屆滿不再出任公司股東代表監事職務；胡傑女士和都江源先生因任期屆滿不再出任公司職工代表監事職務；任匯川先生因工作需要不再出任公司職工代表監事職務。

3. 本公司總經理助理姚波先生於2009年6月開始擔任本公司副總經理，並於2010年4月開始擔任本公司首席財務官。總經理助理顧敏先生於2009年10月開始擔任本公司副總經理。
4. 本公司原副總經理顧敏慎先生因合約到期，自2010年1月起不再擔任平安集團副總經理。

七、公司員工的數量、專業構成及教育程度

截止到2009年12月31日，本公司共有在職員工100,267人，退休職工97人。其中保險業務系列66,602人，佔66.4%；投資業務系列4,453人，佔4.4%；銀行業務系列9,233人，佔9.2%；其他系列19,979人，佔19.9%；員工中博、碩士研究生學歷4,376人，佔4.4%，大學本科學歷47,361人，佔47.2%；大專、中專學歷40,801人，佔40.7%；其他學歷7,729人，佔7.7%。

第九節 公司治理結構

一、 公司治理的情況

報告期內，公司嚴格遵守《中華人民共和國公司法》(以下簡稱“公司法”)、《中華人民共和國保險法》等相關法律，按照監管部門頒布的相關法規要求，結合公司實際情況，不斷完善公司治理結構。股東大會、董事會、監事會及高級管理層按照《中國平安保險(集團)股份有限公司章程》(以下簡稱《公司章程》)賦予的職責，依法獨立運作，履行各自的權利、義務，沒有違法、違規的情況發生。公司治理實際情況如下：

(一) 關於股東和股東大會

報告期內，公司召開了2008年年度股東大會、2次臨時股東大會、1次H股類別股東會議和1次內資股類別股東會議。股東大會的通知、召集、召開和表決程序均符合《公司法》和《公司章程》的規定。股東大會建立健全了和股東溝通的有效渠道，積極聽取股東的意見和建議，確保所有股東對公司重大事項的知情權、參與權和表決權。

(二) 關於董事和董事會

截止2009年12月31日，本公司董事會由19名成員構成，其中執行董事5名、非執行董事7名、獨立非執行董事7名，董事會的人數、構成符合監管要求和《公司章程》規定。報告期內，董事會共召開7次會議。全體董事恪盡職守，親自或者通過電子通訊方式積極參與會議，努力做到在深入了解情況的基礎上作出正確決策，注重維護公司和全體股東的利益。董事會各專業委員會對專業問題進行了研究，且提出推薦建議供董事會考慮。2009年，審計委員會共舉行4次會議，審閱了截至2008年12月31日止年度財務報告及截至2009年6月30日止半年度財務報告。此外，審計委員會召開了會議審閱並同意將未經審計的財務報表提交審計師審計，並亦於審計委員會2010年第一次會議上審閱了截至2009年12月31日止年度已經審計的財務報告。此外，為更好評估本公司的財務申報制度及內部控制制度，所有審計委員會成員均於報告期內與外聘會計師事務所舉行會議，審核其表現、獨立性及客觀性。於2009年報告期內，薪酬委員會共舉行2次會議，委員出席情況均符合公司章程和薪酬委員會工作細則規定。會議根據業績，審閱了新一屆董事成員的薪酬，決定沿用上屆董事會所採用的基本原則和標準。聽取了關於公司高級管理人員薪酬及獎勵的匯報，聘請獨立顧問根據同規模公司的薪酬市場水平，制定了公司高級管理人員的薪酬及獎勵規則。此外，會議還聽取了公司執行董事2008年獎金和2008年公司長期獎勵計劃的結算報告，並聘請安永華明會計師事務所對結算內容執行了商定程序。於2009年報告期內，提名委員會共舉行4次會議。會議審議並向董事會推薦了第八屆董事會董事候選人；第八屆董事會專業委員會的成員組成；公司董事長、副董事長和高級管理人員的人選。此外，會議還審閱了《董事服務標準合同》，修訂了《提名委員會工作細則》。

(三) 關於監事和監事會

監事會現有成員7名，其中外部監事3名、股東代表監事1名、職工代表監事3名，監事會的人數、構成符合監管要求和《公司章程》規定。報告期內，監事會共舉行6次監事會會議，通過審閱公司上報的各類文件，例如定期報告和專題匯報等，對公司的經營狀況、財務活動進行檢查和監督。全體監事遵守誠信原則，認真履行監督職責，有效維護了股東、公司、員工的權益和利益。

此外，監事列席了報告期內召開的股東大會和董事會現場會議，對公司董事以及高級管理人員履行職責情況進行了檢查監督，保障了公司持續、穩定、健康的發展。

第九節 公司治理結構

(四) 關於信息披露及透明度

公司致力於不斷建立高水平的公司治理結構，並相信健全的公司治理結構可進一步提升公司管理的高效及可靠性，並對本公司實現股東價值的最大化至關重要。

為貫徹落實監管部門關於2009年“上市公司治理整改年”活動的要求，公司高度重視並積極展開公司治理自查工作。通過重新審視公司治理的各個環節，公司的公司治理規範度和公平度、信息披露及時性和透明度、股東價值提升及認同度、財務會計準則和監管機構規定遵守程度、風險管理機制和內部控制制度的完善程度等各方面均符合監管要求，不存在需進一步整改的治理問題。

本報告期內，公司嚴格按照法律法規和《公司章程》的要求，及時、準確、真實、完整地披露公司各項重大信息，確保所有股東有平等的機會獲得信息，不存在任何違反信息披露規定的情形。

2009年10月27日，公司第八屆董事會第四次會議審議通過了《中國平安內幕信息知情人登記制度》。該制度的制定有利於進一步加強內幕信息保密工作，維護信息披露的公平原則，保護投資者的合法權益。2010年4月16日，本公司第八屆董事會第六次會議審議通過了《外部信息使用人管理制度》，該制度規範了公司外部信息使用人管理。報告期內，公司不存在違規對外報送信息的情形，也不存在內幕信息知情人違法違規買賣公司股票的情形。

2010年4月16日，本公司第八屆董事會第六次會議審議通過了《中國平安年報信息披露重大差錯責任追究制度》。該制度加大了對定期報告信息披露責任人的問責力度，有利於提高定期報告信息披露質量和透明度。報告期內，公司未發生重大會計差錯更正、重大遺漏信息補充以及業績預告修正等情況。

報告期內，公司在中國上市公司董事會“金圓桌獎”評選中二度蟬聯“最佳董事會”殊榮；在亞太區權威財經雜誌《亞洲金融》(FinanceAsia)主辦的第九屆“亞洲管理最佳公司”(Asia's Best Managed Companies)評選中，榮獲中國區管理最佳企業第八位；榮獲亞洲著名雜誌《Corporate Governance Asia》主辦的亞洲公司治理2009年度傑出表現獎；在《投資者關係雜誌》(IR Magazine)舉行的2009年度中國大會暨頒獎典禮上，勇奪包括“最佳投資者關係大獎 - 非國有企業”、“最佳公司治理”及“最佳投資者關係 - 最佳首席財務官”在內的三項大獎；此外，深圳證監局對轄區109家上市公司中的24家董事會秘書予以了公開表揚，公司董事會秘書姚軍先生名列其中，體現了監管部門對平安公司治理工作的充分肯定。

二、獨立非執行董事履行職責情況

(一) 獨立董事相關工作制度的建立健全情況、主要內容及獨立董事履職情況

公司於2008年3月19日制定並審議通過了《獨立非執行董事年報工作制度》，對獨立董事審查關聯交易以及年報編製和披露過程中的責任和義務等作出了明確規定。2007年8月公司制定了《獨立董事工作指引》，並依據《上海證券交易所股票上市規則(2008年修訂)》於2009年4月對《獨立董事工作指引》做了修訂，其中詳細地規定了獨立董事的任職資格，提名、選舉和更換程序，獨立董事的職責和義務以及獨立董事履行職責的保障等。

公司獨立董事認真行使《公司章程》賦予的權力，及時了解公司的重要經營信息，全面關注公司的發展狀況，積極參加公司報告期內的董事會會議。對於公司第七屆董事會第二十五次會議審議的《關於推薦公司第八屆董事會董事候選人的議案》、《關於公司董事會董事薪酬的議案》及《關於公司高級管理人員薪酬及獎勵方案的議案》，第八屆董事會第四次會議審議的《關於推薦公司董事候選人的議案》、《關於聘任顧敏先生出任公司副總經理的議案》，公司獨立非執行董事對這些議案經過認真審議均發表了同意的獨立意見。公司全體獨立非執行董事組成的獨立董事委員會，審議了《關於審議平安集團與關聯銀行持續性日常關聯交易的議案》，就公司及其控股子公司在日常業務過程中，按照一般商務條款，分別與香港上海匯豐銀行股份有限公司、交通銀行股份有限公司和中國工商銀行股份有限公司及其附屬公司中國工商銀行(亞洲)有限公司存在的存款類日常交易發表了獨立意見，認為該等存款類日常交易符合本公司及公司股東的整體利益。

(二) 獨立非執行董事出席董事會會議情況

公司第八屆董事會現有獨立非執行董事7名，符合中國證監會和中國保監會關於獨立非執行董事達到董事會成員總人數三分之一以上的規定。

報告期內，獨立非執行董事認真履行有關法律法規和《公司章程》規定的職責以及誠信與勤勉義務；積極參加董事會會議及專業委員會會議，為本公司的公司治理、改革發展和生產經營等提供了許多建設性意見和建議；決策過程中尤其關注社會公眾股東和中小股東的合法權益。

獨立非執行董事姓名	本年應參加董事會次數	親自出席(次)	委託出席(次)	缺席(次)	備注
鮑友德(已退任)	2	2	-	-	2009年6月3日退任公司獨立非執行董事職務。
鄺志強(已退任)	2	2	-	-	2009年6月3日退任公司獨立非執行董事職務。
張永銳(已退任)	2	2	-	-	2009年6月3日退任公司獨立非執行董事職務。
周永健	7	5	2	-	因公務原因未能親自參加第八屆董事會第一次和第二次會議，分別委託獨立非執行董事李嘉士和夏立平代為出席並行使表決權。
張鴻義	7	7	-	-	
陳甦	7	6	1	-	因公務原因未能親自參加第七屆董事會第二十五次會議，委託獨立非執行董事夏立平代為參會並行使表決權。
夏立平	7	7	-	-	
湯雲為	5	5	-	-	2009年6月9日獲委任為公司獨立非執行董事。
李嘉士	5	5	-	-	2009年6月9日獲委任為公司獨立非執行董事。
鍾煦和	5	5	-	-	2009年6月9日獲委任為公司獨立非執行董事。

(三) 獨立非執行董事對公司有關事項提出異議的情況

報告期內，公司獨立非執行董事未對公司本年度的董事會議案及其他非董事會議案事項提出異議。

三、公司相對於控股股東在業務、人員、資產、機構、財務等方面的獨立情況

公司無控股股東及實際控制人。作為綜合金融集團，公司在中國保監會的監管下，保持業務、人員、資產、機構和財務五方面完全獨立。公司為自主經營、自負盈虧的獨立法人，具有獨立、完整的業務及自主經營能力。報告期內，公司不存在控股股東及其他關聯方違規資金佔用的情形，安永華明會計師事務所對此出具了專項說明。

四、內部控制制度的建立和健全情況

公司一向致力於構建符合國際標準和監管要求的內部控制管理體系。根據國家法律法規以及各類監管機構的要求，公司內部控制旨在實現合理保證企業經營管理合法合規、保證企業資產安全、確保財務報告及相關信息真實完整、提高經營效率和效果、促進企業實現發展戰略等目標，建立了覆蓋全面、針對性強、執行到位、監督有力的內部控制體系，促進公司有效益、可持續、健康發展。

公司董事會負責內部控制的建立健全和有效實施，董事會下設審計委員會負責審查企業內部控制，監督內部控制的有效實施和內部控制自我評價情況，協調內部控制審計及其他相關事宜。2009年，公司持續優化內部控制管理體系，進一步完善合規、風險管理與稽核監察部門的組織架構和主要職責，搭建信息共享、工作銜接的統一的內控管理系統平台，不斷提升事前、事中、事後“三位一體”的風險管理體系，保障公司並督促子公司經營管理合法合規，實現內部控制“促管理、促效益、促發展”的目標。

第九節 公司治理結構

為了更好應對日趨複雜的內外部環境，公司引入國際先進風險管理理念，結合自身業務特點，推動全面風險管理體系的建設；作為長期目標，全面風險管理體系將從風險治理、風險度量、風險報告和決策支持四個方面提升公司的風險管理水平，實現風險與戰略的整合。公司還積極落實《企業內部控制基本規範》(簡稱《基本規範》)要求，採取“全員參與、分級實施、逐級匯總”的方式，按照《基本規範》的標準對重要業務流程進行全面的、系統的梳理和檢視，優化制度和流程，建立平安內部控制自我評估體系和運行機制，確立適合平安的內控自我評估工作流程、方法和模板，形成了流程圖、控制矩陣、自評手冊等工作成果，並通過固化項目成果、設置內控考核與問責機制，順利實現內控自我評估的常态化運作，促進內控體系的全面升級。同時，公司繼續推行創新的內控管理手段，通過“四新”合規評審、日常預警、動態風險監控與風險預警提示、影像集中監控、突擊審計、遠程審計等多種創新的管理手段，並通過不斷強化稽核平台系統建設，加強稽核項目全過程管理，實現稽核項目標準化、規範化運作，極大提高了內控管理效率和效果。此外，公司積極推進機構風險評級和管理層評價工作，通過整合內控自評結果、稽核評價及監管處罰信息，對機構內控風險管理水平進行綜合評價，對機構分級分類管理，進一步實現對機構經營班子經營成果真實性、經營行為合規性、內部控制有效性、經營決策科學性的合理評價，實現內控管理資源更合理的向高風險領域配置，進一步提高風險導向的內控管理水平。

為保障公司建設國際領先綜合金融服務集團的目標，在建立規範、完整的公司治理結構和領先的經營機制，構建符合國際標準和監管要求的內控管理體系的同時，公司結合實際情況形成了具有平安特色的防火牆機制，包括集團、子公司之間的法人治理防火牆、資金管理防火牆、財務管理防火牆、信用防火牆、關聯交易防火牆及信息安全防火牆，通過防火牆機制的合理設計和有效運行，防範系統性風險及子公司之間的風險傳遞，規範關聯交易管理，滿足監管要求，促進公司戰略目標的實現。

本年度內，公司內部控制制度是健全的、執行是有效的。本年度內部控制報告經過董事會單獨決議，詳見後附《中國平安保險(集團)股份有限公司董事會關於公司內部控制的自我評估報告》，公司聘請安永華明會計師事務所對內部控制出具意見，詳見後附《內部控制審核報告》。

五、對高級管理人員的考評及激勵機制

公司根據業務規劃對高級管理人員設定明確的三年滾動計劃與年度問責目標，依據目標達成情況，每年進行兩次嚴格的問責考核，並結合三百六十度反饋，對高級管理人員進行綜合評價。問責結果與長短期獎酬、幹部任免緊密掛鉤，綜合評價作為幹部發展的重要參考依據。

經2004年公司第一次臨時股東大會批准，公司還建立了虛擬期權形式的長期獎勵計劃制度，對績效優秀的高級管理人員及若干主要員工實施長期獎勵計劃。2009年度，沒有新授予的虛擬期權形式的長期獎勵計劃，對於已到期的虛擬期權形式的長期獎勵計劃也未行使。

第十節 股東大會情況簡介

一、年度股東大會情況

公司於2009年6月3日在深圳以現場方式召開了2008年年度股東大會，會議審議通過了如下報告和議案：《中國平安保險(集團)股份有限公司2008年度董事會報告》、《中國平安保險(集團)股份有限公司2008年度監事會報告》、《中國平安保險(集團)股份有限公司2008年年度報告及摘要》、《中國平安保險(集團)股份有限公司2008年度財務決算報告》、《中國平安保險(集團)股份有限公司2008年度利潤分配預案》、《關於續聘安永華明會計師事務所和安永會計師事務所為本公司2009年度審計機構的議案》、《關於選舉公司第八屆董事會董事的議案》、《關於公司董事會董事薪酬的議案》、《關於選舉公司第六屆監事會非職工代表監事的議案》、《關於公司監事會監事薪酬的議案》、《關於修改<公司章程>的議案》和《關於授權董事會一般授權以配發、發行及處理不超過公司已發行H股20%的新增H股股份的議案》。決議公告分別刊登在2009年6月4日的《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》、《證券日報》及上海證券交易所和香港聯合交易所網站。

二、臨時股東大會情況

(一) 第一次臨時股東大會及類別股東會議情況

公司於2009年8月7日在深圳以現場方式召開了2009年第一次臨時股東大會，會議審議通過了《關於向特定對象定向增發H股股票的議案》。

2009年8月7日在深圳以現場方式召開了2009年第一次內資股類別股東會議，會議審議通過了《關於向特定對象定向增發H股股票的議案》。

2009年8月7日在深圳以現場方式召開了2009年第一次外資股類別股東會議，會議審議通過了《關於向特定對象定向增發H股股票的議案》。

決議公告分別刊登在2009年8月8日的《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》、《證券日報》及上海證券交易所和香港聯合交易所網站。

(二) 第二次臨時股東大會情況

公司於2009年12月18日在深圳以現場方式召開了2009年第二次臨時股東大會，會議審議通過了以下議案：《關於審議平安集團與關聯銀行持續性日常關聯交易的議案》、《會計師事務所選聘制度》和《關於推薦公司董事候選人的議案》。決議公告分別刊登在2009年12月19日的《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》、《證券日報》及上海證券交易所和香港聯合交易所網站。

第十一節 董事會報告

一、管理層討論與分析

(一) 總體經營情況概述

本公司借助旗下主要子公司，即平安壽險、平安產險、平安信託、平安證券、平安銀行、平安養老險、平安健康險、平安資產管理及平安資產管理(香港)，通過多渠道分銷網絡以統一的品牌向客戶提供多種金融產品和服務。

2009年，平安努力克服了逆境與嚴峻挑戰，取得了積極的成績。

保險、銀行和投資三大業務均實現了持續、快速、健康的發展。產、壽市場份額雙雙提升，銀行資產規模穩健增長，證券投行創歷史佳績，信託第三方資產管理規模躍上千億新平台，交叉銷售進一步強化，後援集中第一階段工程全面完成，平安一賬通正式向全國市場推出，綜合金融戰略實施穩步推進，公司綜合競爭力不斷增強。

業務快速發展的同時，公司整體盈利能力得到較大提升，全年實現淨利潤144.82億元，較上年大幅增長；公司淨資產為917.43億元，較2008年底增長36.6%。

全年業績的增長，得益於公司保險業務品質的持續提升，另一方面，公司積極動態地把握市場投資機會，取得了超預期的投資收益，此外，公司非保險業務的增長，也提供了額外的利潤貢獻。

1. 本集團合併經營業績

(人民幣百萬元)	2009年	2008年
營業收入合計	147,835	108,516
營業支出合計	(128,254)	(109,856)
營業利潤	19,581	(1,340)
淨利潤	14,482	1,635

下表載列本公司按業務分部細分的淨利潤：

(人民幣百萬元)	2009年	2008年
人壽保險業務	10,374	(1,464)
財產保險業務	675	500
銀行業務	1,080	1,444
證券業務	1,072	550
其他業務 ⁽¹⁾	1,281	605
淨利潤	14,482	1,635

(1) 其他業務主要包括總部、信託及資產管理等業務。

人壽保險業務2009年淨利潤為103.74億元，2008年則是虧損14.64億元，淨利潤變動的主要原因是業務增長及國內股票市場上漲使投資收益對利潤的貢獻大幅增長。財產保險業務淨利潤由2008年的5.00億元增加35.0%至2009年的6.75億元，主要原因是平安產險承保盈利能力提升，綜合成本率下降。銀行業務的淨利潤由2008年的14.44億元減少25.2%至2009年的10.80億元，主要原因是央行降息導致淨利差幅度收窄，戰略性投入持續增加，以及2008年經稅務機關批准轉回當期所得稅對2008年經營業績帶來的一次性正面影響。證券業務在經紀業務、投資銀行業務等方面取得佳績，淨利潤由2008年的5.50億元增加94.9%至2009年的10.72億元。其他業務淨利潤增加的主要原因是平安信託於2009年1月完成對許繼集團的收購，許繼集團的淨利潤並入本公司。

對各業務線經營業績的詳細分析可參見其後各章節。

2. 保險資金投資組合

保險業務是本集團的核心業務，本公司及旗下保險業務子公司的可投資資金形成保險資金，保險資金的運用受相關法律法規的限制。保險資金投資資產佔本集團投資資產的絕大部分。本節分析保險資金投資組合情況。

2009年，中國政府實施寬鬆貨幣政策，流動性和信貸保持較高水平，汽車、地產等行業持續繁榮，內需穩定增長得以保障，政府投資保證了固定資產投資的高速增長，政策面刺激加經濟好轉推動了股票市場的穩步上揚。本公司深入研究宏觀形勢變化，積極把握市場機會，上半年採取了較為主動的權益配置策略，業績穩步提升，下半年市場震蕩時及時調整並鎖定收益。固定收益方面債券市場價格單邊下跌，基於投資者對經濟復蘇的信心和未來通脹的擔心，本公司2009年採取了放緩債券配置的策略，全年維持低配，效果顯著。

下表為本公司保險資金投資收益情況：

(人民幣百萬元)	2009年	2008年
淨投資收益 ⁽¹⁾	18,863	18,735
淨已實現及未實現的收益（虧損） ⁽²⁾	12,431	(907)
減值損失	(392)	(25,855)
其他	(174)	92
總投資收益（虧損）	30,728	(7,935)
淨投資收益率 ⁽³⁾ (%)	3.9	4.1
總投資收益率 ⁽³⁾ (%)	6.4	(1.7)

(1) 包含存款利息收入、債券利息收入、權益投資股息收入以及投資性房地產租賃收入等；

(2) 包含證券投資差價收入及公允價值變動損益；

(3) 上述投資收益率計算未考慮以外幣計價的投資資產產生的淨匯兌損益。作為分母的平均投資資產，參照Modified Dietz方法的原則計算。

本公司淨投資收益由2008年的187.35億元略有增加至2009年的188.63億元，主要原因是儘管投資資產規模增長使得固定到期日投資利息收入相應增加，但權益投資的分紅收入大幅減少，部分抵銷了利息收入增長對淨投資收益的影響。淨投資收益率由2008年的4.1%下降至2009年的3.9%，主要原因是權益投資的分紅比率下降。

受國內股票市場上漲以及公司主動適時進行的權益調整策略的影響，本公司淨已實現及未實現收益2009年達124.31億元，2008年則為虧損9.07億元。可供出售權益投資的減值損失2009年為3.92億元，較去年大幅減少。2008年，本公司對富通股票投資計提的減值準備為227.90億元。

受上述因素綜合影響，總投資收益2009年為307.28億元，2008年則為虧損79.35億元。總投資收益率由2008年的-1.7%上升至2009年的6.4%。

下表載列本公司保險資金投資組合分配情況：

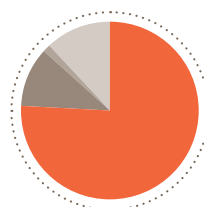
(人民幣百萬元)	2009年12月31日		2008年12月31日	
	賬面值	佔總額比例(%)	賬面值	佔總額比例(%)
定期存款	91,599	15.5	84,412	18.2
貸款及應收款項	91,599	15.5	84,412	18.2
債券投資	351,432	59.6	286,791	61.7
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	6,986	1.2	11,994	2.6
可供出售的金融資產	136,147	23.1	155,742	33.5
持有至到期的金融資產	208,299	35.3	119,055	25.6
其他固定到期日投資	5,434	0.9	3,725	0.8
貸款及應收款項	5,434	0.9	3,725	0.8
固定到期日投資合計 ⁽¹⁾	448,465	76.0	374,928	80.7
股權投資	44,380	7.5	22,929	4.9
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	2,153	0.4	2,958	0.6
可供出售的金融資產	42,053	7.1	19,816	4.3
成本法核算的長期股權投資	174	0.0	155	0.0
證券投資基金	19,196	3.3	13,443	2.9
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	1,108	0.2	2,473	0.5
可供出售的金融資產	18,088	3.1	10,970	2.4
權益投資合計 ⁽¹⁾	63,576	10.8	36,372	7.8

(人民幣百萬元)	2009年12月31日		2008年12月31日	
	賬面值	佔總額比例(%)	賬面值	佔總額比例(%)
基建投資	8,932	1.5	5,509	1.2
現金及現金等價物及其他	68,740	11.7	47,856	10.3
投資資產合計	589,713	100.0	464,665	100.0

(1) 不包括歸屬於現金及現金等價物的項目。

投資組合

(%)
2009年(2008年)



- 固定到期日投資 - 76.0 (80.7)
- 權益投資 - 10.8 (7.8)
- 基建投資 - 1.5 (1.2)
- 現金、現金等價物及其他 - 11.7 (10.3)

本公司主動改善投資組合資產配置以應對新的市場形勢，固定到期日投資佔總投資資產的比例由2008年12月31日的80.7%下降至2009年12月31日的76.0%，而權益投資的佔比則由7.8%提高至10.8%。

3. 匯兌損失

2009年，人民幣對以美元為主的其他主要貨幣小幅升值，本公司以外幣計價的資產產生淨匯兌損失為1.700萬元，2008年淨匯兌損失為4.65億元。

4. 業務及管理費

業務及管理費由2008年的144.21億元增加55.6%至2009年的224.38億元，主要原因是本公司業務增長，市場投入和戰略投入加大。此外，2009年的業務及管理費中還包括許繼集團的業務及管理費10.44億元。

第十一節 董事會報告

5. 所得稅費用

(人民幣百萬元)	2009年	2008年
當期所得稅	2,843	2,840
遞延所得稅	2,594	(5,961)
合計	5,437	(3,121)

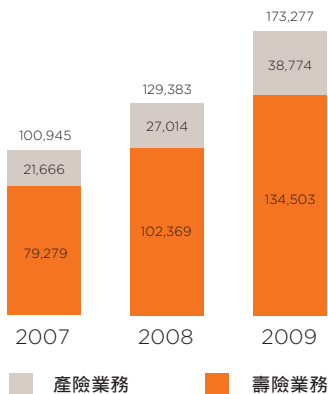
所得稅費用2008年為-31.21億元，主要原因是本公司對可供出售權益投資減值損失的暫時性差異確認了遞延所得稅資產；2009年為54.37億元，主要原因是本公司根據稅務檢查結果預估並計提了需要補稅的金額，以及保險子公司執行2號解釋後的稅務影響。

國家稅務總局已結束對本集團2004年度、2005年度和2006年度的稅務情況進行的常規檢查。本集團已根據稅務檢查的結果及現時對稅法的理解計提有關稅項負債。截至2009年12月31日，本集團累計計提應補繳的2004年度、2005年度和2006年度企業所得稅、營業稅及個人所得稅等共計14.26億元，其中平安產險10.55億元，平安壽險3.59億元。累計計提的補稅金額14.26億元中，本集團於2009年計提為12.79億元，於2008年計提的為1.47億元。

(二) 保險業務

規模保費

(人民幣百萬元)



1. 壽險業務

業務概覽

本公司通過平安壽險、平安養老險和平安健康險經營壽險業務。

市場份額

以下為本公司壽險業務規模保費及市場佔有率數據：

(人民幣百萬元)	2009年	2008年
平安壽險	132,298	101,178
平安養老險	2,110	1,158
平安健康險	95	33
規模保費合計 ⁽¹⁾	134,503	102,369
市場佔有率(%) ⁽²⁾	16.5	14.0

(1) 規模保費指公司簽發保單所收取的全部保費，即進行重大保險風險測試前和混合風險合同分拆前的保費數據。

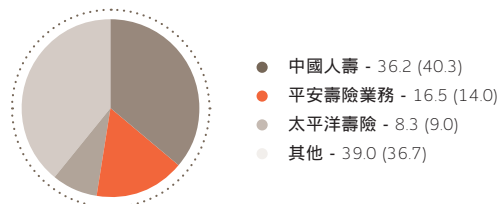
(2) 依據中國保監會公布的中國保險行業數據計算。

2009年，中國壽險行業保費較去年增長11.0%，呈現平穩增長態勢。本公司在合規經營、防範風險的前提下加大了對新業務的開拓力度，在業務品質持續優化的同時，市場份額得到迅速提升。

依據中國保監會公布的中國保險行業數據計算，本公司壽險業務的規模保費約佔中國壽險公司規模保費總額的16.5%。從規模保費來衡量，平安壽險是中國第二大壽險公司。

市場份額

(%)
2009年(2008年)



平安壽險

平安壽險在國內共設有35家分公司，擁有超過2,600個營業網點，服務網絡遍布全國，向個人和團體客戶提供人身保險產品。截至2009年12月31日，平安壽險註冊資本為人民幣238億元，淨資產267.52億元，總資產5,965.69億元。

下表為經營數據概要：

	2009年	2008年
客戶數量		
個人(千)	40,737	36,492
公司(千)	561	458
合計(千)	41,298	36,950
保單繼續率		
13個月	90.8%	91.6%
25個月	87.3%	86.2%
代理人產能		
代理人首年規模保費 (元 人均每月)	6,261	5,423
代理人個險新保單件數 (件 人均每月)	1.1	1.1
分銷網絡		
個人壽險銷售代理人數量	416,570	355,852
團體保險銷售代表數量	3,006	3,366
銀行保險銷售網點	51,269	39,878

2009年，平安壽險圍繞“挑戰新高”及“二元化發展”策略，持續推動業務發展。個人壽險業務專注於期繳保險產品以提供穩定收入，確保獲得長期穩定的盈利。2009年來自個人壽險業務的規模保費為998.63億元，較去年增長26.2%。同時，平安壽險亦加大了銀保業務的開拓力度，規模保費較去年增長87.4%。此外，平安壽險2009年的一年新業務價值為118.05億元，較去年增長38.2%。

平安壽險繼續致力提升客戶服務品質，截至2009年12月31日，公司約有4.074萬名個人客戶和56萬名公司客戶，個人壽險客戶13個月及25個月保單繼續率分別保持在90%和85%以上的滿意水平。

平安壽險在積極發展個人壽險銷售代理人隊伍的同時，通過持續優化銷售代理人培訓機制，提升銷售代理人的產能和專業水平，代理人首年規模保費水平增長顯著。

平安壽險的人壽保險產品主要通過分銷網絡進行分銷，這個網絡由約41.7萬名個人壽險銷售代理人，超過3千名團體保險銷售代表以及5萬多個與平安壽險簽訂銀行保險兼業代理協議的商業銀行網點的銷售隊伍組成。

平安養老險

平安養老險成立於2004年12月13日。2006年12月27日經中國保監會正式批復，平安養老險與原平安壽險的團險事業部重組。重組後平安養老險提供企業年金、商業補充養老保險和團體短期意外及健康險服務。2009年，平安養老險完成增資人民幣17億元。截至2009年12月31日，平安養老險實收資本為人民幣27億元，償付能力充足率約500%。

2009年，平安養老險企業年金業務發展順利，企業年金累計受託繳費95.79億元(2008年：90.17億元)。截至2009年12月31日，受託管理資產規模達203.72億元(2008年12月31日：124.02億元)，投資管理資產規模為261.07億元(2008年12月31日：146.13億元)。三項指標均保持國內各專業養老保險公司的前列。

平安健康險

平安健康險自2005年6月成立以來，學習借鑒國外先進技術和經驗，創新產品體系，通過建設覆蓋全球的醫療網絡，為個人和團體客戶提供豐富全面的健康醫療保險保障和健康服務產品。截至2009年底，平安健康險已推出三大體系26款產品，產品責任範圍覆蓋醫療費用、意外、疾病、牙科、體檢、境外旅行、緊急救援、第二診療意見等，提供健康評估、門診預約、住院安排、直接結算等增值服務，滿足社會日益增長的較高層次的健康保障和健康服務需求。截至2009年12月31日，平安健康險註冊資本為人民幣5億元。

第十一節 董事會報告

財務分析

經營業績

(人民幣百萬元)

	2009年	2008年
規模保費	134,503	102,369
減：未通過重大保險風險測試的規模保費	(3,016)	(2,836)
減：萬能、投連產品分拆至保費存款的部分	(58,048)	(37,444)
保費收入	73,439	62,089
已賺保費	71,876	60,982
投資收益	26,961	21,483
公允價值變動損益	1,574	(5,952)
匯兌損失	(37)	(374)
其他收入	2,230	1,679
營業收入合計	102,604	77,818
退保金	(4,993)	(5,715)
保險合同賠付支出	(16,736)	(19,306)
減：攤回保險合同賠付支出	1,070	781
保險責任準備金增加淨額	(39,049)	(11,269)
保單紅利支出	(3,905)	(5,421)
營業稅金及附加	(664)	(459)
保險業務手續費及佣金支出	(7,233)	(5,823)
業務及管理費	(10,441)	(7,297)
減：攤回分保費用	241	171
資產減值損失	(289)	(25,113)
其他支出	(6,958)	(3,430)
營業支出合計	(88,957)	(82,881)
營業利潤	13,647	(5,063)
營業外收支淨額	27	11
利潤(虧損)總額	13,674	(5,052)
所得稅	(3,300)	3,588
淨利潤	10,374	(1,464)

壽險業務2009年淨利潤為103.74億元，2008年則是虧損14.64億元，淨利潤變動的主要原因是業務增長及國內股票市場上漲使投資收益對利潤的貢獻大幅增長。

規模保費

(人民幣百萬元)

	2009年	2008年
個人壽險		
新業務		
首年期繳保費	27,318	19,719
首年躉繳保費	1,748	1,244
短期意外及健康保險保費	1,958	1,911
新業務合計	31,024	22,874
續期業務	68,839	56,230
個人壽險合計	99,863	79,104
銀行保險		
新業務		
首年期繳保費	349	66
首年躉繳保費	26,796	14,268
短期意外及健康保險保費	3	2
新業務合計	27,148	14,336
續期業務	635	491
銀行保險合計	27,783	14,827
團體保險		
新業務		
首年期繳保費	8	-
首年躉繳保費	2,827	4,705
短期意外及健康保險保費	3,977	3,508
新業務合計	6,812	8,213
續期業務	45	225
團體保險合計	6,857	8,438
人壽保險合計	134,503	102,369

個人壽險。個人壽險業務規模保費由2008年的791.04億元增加26.2%至2009年的998.63億元，主要原因是本公司持續增加代理人數量及提升其產能，因而個人壽險業務首年規模保費由2008年的228.74億元增加35.6%至2009年的310.24億元。此外，個人壽險業務續期規模保費，亦由2008年的562.30億元增加22.4%至2009年的688.39億元。

銀行保險。銀行保險業務規模保費由2008年的148.27億元增加87.4%至2009年的277.83億元，主要原因是本公司持續加大銀行保險渠道的開拓。

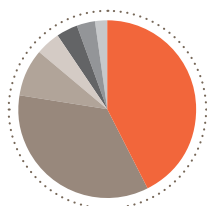
團體保險。團體保險業務規模保費由2008年的84.38億元減少18.7%至2009年的68.57億元，主要原因是產品結構調整使得團體保險業務首年躉繳保費下降。本公司團體保險業務短期意外及健康保險的規模保費由2008年的35.08億元增加13.4%至2009年的39.77億元。

本公司壽險業務規模保費按險種分析如下：

(人民幣百萬元)	2009年	2008年
分紅險	49,810	37,433
萬能險	57,641	33,870
長期健康險	8,790	8,454
傳統壽險	4,964	4,943
投資連結險	4,568	7,172
年金	2,781	5,076
意外及短期健康險	5,949	5,421
合計	134,503	102,369

按險種類別

(%)
2009年 (2008年)



● 分紅險	37.0 (36.6)
● 萬能險	42.9 (33.1)
● 長期健康險	6.5 (8.2)
● 傳統壽險	3.7 (4.8)
● 投資連結險	3.4 (7.0)
● 年金	2.1 (5.0)
● 意外及短期健康險	4.4 (5.3)

本公司壽險業務規模保費按地區分析如下：

(人民幣百萬元)	2009年		2008年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
廣東	18,132	13.5	14,268	13.9
上海	12,494	9.3	9,944	9.7
北京	11,784	8.8	8,858	8.7
江蘇	10,027	7.5	7,321	7.1
遼寧	9,581	7.1	7,448	7.3
山東	8,372	6.2	6,643	6.5
浙江	7,338	5.5	5,733	5.6
福建	5,800	4.3	4,373	4.3
河北	5,135	3.8	3,651	3.6
四川	4,481	3.3	3,311	3.2
小計	93,144	69.3	71,550	69.9
規模保費合計	134,503	100.0	102,369	100.0

總投資收益

(人民幣百萬元)	2009年	2008年
淨投資收益 ⁽¹⁾	17,043	15,520
淨已實現及未實現的收益 ⁽²⁾	11,926	151
減值損失	(302)	(25,107)
其他	(174)	92
總投資收益	28,493	(9,344)
淨投資收益率 ⁽³⁾	4.0	4.0
總投資收益率 ⁽³⁾	6.7	(2.4)

(1) 包含存款利息收入、債券利息收入、權益投資股息收入以及投資性房地產租賃收入等；

(2) 包含證券投資差價收入及公允價值變動損益；

(3) 上述投資收益率計算未考慮以外幣計價的投資資產產生的淨匯兌損益。作為分母的平均投資資產，參照Modified Dietz方法的原則計算。

壽險業務淨投資收益由2008年的155.20億元增加9.8%至2009年的170.43億元，主要原因是儘管壽險業務投資資產規模由2008年12月31日的4,066.54億元增加29.0%至5,246.95億元使得固定到期日投資利息收入相應增加，但權益投資的分紅收入大幅減少，部分抵銷了利息收入增長對淨投資收益的影響。壽險業務淨投資收益率維持在4.0%。

第十一節 董事會報告

受國內股票市場上漲影響，壽險業務淨已實現及未實現收益由2008年的1.51億元大幅增加至2009年的119.26億元，壽險業務2009年的可供出售權益投資的減值損失為3.02億元，較去年大幅減少。2008年，本公司對富通股票投資計提的減值準備為227.90億元。

受上述因素綜合影響，壽險業務總投資收益2009年達284.93億元，2008年則為虧損93.44億元。總投資收益率由2008年的-2.4%上升至2009年的6.7%。

退保金

退保金由2008年的57.15億元減少12.6%至2009年的49.93億元，主要原因是與2008年相比，本公司銀行保險渠道銷售的某些躉繳型分紅保險產品的退保金有所減少。

保險合同賠付支出

下表分險種概述壽險業務保險合同賠付支出的主要組成部分。

(人民幣百萬元)	2009年	2008年
賠款支出		
健康險	2,799	2,455
意外傷害險	424	370
賠款支出合計	3,223	2,825
年金給付		
壽險	-	5
年金	3,360	2,870
分紅險	3	-
年金給付合計	3,363	2,875
滿期及生存給付		
壽險	1,595	3,131
健康險	2	-
分紅險	5,749	8,283
投資連結險	212	172
滿期及生存給付合計	7,558	11,586
死傷醫療給付		
壽險	180	158
健康險	1,625	1,237
年金	69	64
分紅險	430	398
萬能險	265	138
投資連結險	23	25
死傷醫療給付合計	2,592	2,020
賠付支出合計	16,736	19,306

賠款支出由2008年的28.25億元增加14.1%至2009年的32.23億元，主要原因是健康保險產品產生的賠款支出增加。

年金給付由2008年的28.75億元增加17.0%至2009年的33.63億元，主要原因是進入年金領取期的保單逐步增加。

滿期及生存給付支出由2008年的115.86億元減少34.8%至2009年的75.58億元，主要原因是由於某些個險及銀行保險產品的產品特性，其在2008年的滿期及生存給付較多。

死傷醫療給付由2008年的20.20億元增加28.3%至2009年的25.92億元，主要原因是健康保險死傷醫療給付支出增加。

其他支出

其他支出由2008年的34.30億元增加至2009年的69.58億元，主要原因是本公司萬能壽險業務規模增長，萬能賬戶利息支出從2008年的10.93億元增加至2009年的42.41億元。

保險責任準備金淨增加額

2009年的保險責任準備金增加淨額為390.49億元，而2008年則為112.69億元。保險責任準備金增加淨額的增加主要是由於2009年業務的較快增長。

保單紅利支出

保單紅利支出由2008年的54.21億元減少28.0%至2009年的39.05億元，主要原因是本公司分紅保險產品分紅水平較去年有所下降。

手續費及佣金支出

(人民幣百萬元)	2009年	2008年
健康險	1,260	1,229
意外傷害險	355	373
壽險及其他	5,618	4,221
手續費及佣金支出合計	7,233	5,823

手續費及佣金支出(主要是支付給本公司的銷售代理人)由2008年的58.23億元增加24.2%至2009年的72.33億元，主要原因是保費收入增長。

業務及管理費

業務及管理費由截至2008年的72.97億元增加43.1%至2009年的104.41億元，增加的主要原因是保險業務增長。

保險合同準備金

(人民幣百萬元)	2009年 12月31日	2008年 12月31日
未到期責任準備金		
健康險	1,585	1,390
意外傷害險	614	617
未到期責任準備金合計	2,199	2,007
未決賠款準備金		
健康險	1,076	1,098
意外傷害險	135	115
未決賠款準備金合計	1,211	1,213
壽險責任準備金		
壽險及其他	55,373	52,451
年金	119,295	117,983
分紅險	116,327	89,075
投資連結險	3,305	3,216
壽險責任準備金合計	294,300	262,725
長期健康險責任準備金		
健康險	27,982	24,022
分紅險	11,408	9,200
長期健康險責任準備金合計	39,390	33,222
保險合同準備金合計	337,100	299,167

保險合同準備金余額由2008年12月31日的2,991.67億元增加12.7%至2009年12月31日的3,371.00億元，主要原因是保費收入增長使得壽險責任準備金和長期健康險責任準備金增加。

本公司在資產負債表日對未到期責任準備金、未決賠款準備金、壽險責任準備金和長期健康險責任準備金進行充足性測試。本公司按照保險精算方法重新計算確定的相關準備金金額超過充足性測試日已提取的相關準備金余額的，按照其差額補提相關準備金，計入當期損益；反之，不調整相關準備金。

2. 產險業務

業務概覽

本公司主要通過平安產險經營產險業務，此外，平安香港也在香港市場提供財產保險服務。2009年，平安產險完成增資20億元。截至2009年12月31日，平安產險實收資本為人民幣60億元，淨資產91.45億元，總資產506.67億元。

市場份額

以下為平安產險保費收入及市場佔有率數據：

	2009年	2008年
保費收入(人民幣百萬元)	38,483	26,751
保費收入市場佔有率(%)(1)	12.9	10.9

(1) 依據中國保監會公布的中國保險行業數據計算。

2009年，在汽車銷售持續升溫，機動車輛保險業務快速增長的帶動下，中國產險行業保費收入實現22.3%的增長。平安產險抓住市場好轉及車險業務快速發展的有利機遇，依托專業化渠道經營，加強業務推動力度，實現了市場份額的穩步提升。

依據中國保監會公布的中國保險行業數據計算，2009年平安產險的保費收入約佔中國產險公司保費收入總額的12.9%。從保費收入來衡量，平安產險是中國第二大財產保險公司。

市場份額

(%)

2009年(2008年)



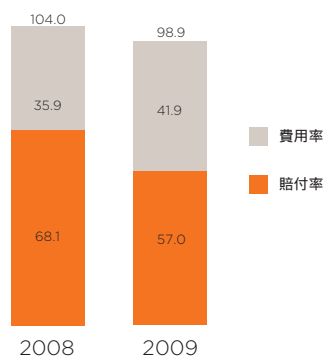
綜合成本率

2009年，平安產險在保持業務快速發展的同時，通過不斷提升風險篩選能力、加強理賠品質管理以及推進運營流程改造，降低公司經營成本，提升公司承保盈利能力，綜合成本率從2008年104.0%降低至2009年的98.9%。

第十一節 董事會報告

綜合成本率

(%)



經營數據概要

	2009年	2008年
客戶數量		
個人(千)	10,543	8,206
公司(千)	1,578	1,611
合計(千)	12,121	9,817
分銷網絡		
直銷銷售代表數量	12,473	10,656
保險代理人數量	13,714	13,461

平安產險的保險產品分銷網絡包括遍布中國各省、自治區和直轄市的40家分公司及遍布中國各地的1,800多個三、四級機構。平安產險分銷保險產品的途徑主要是平安產險的內部銷售代表和銀行、汽車經銷商等各種保險代理人 and 保險經紀人。2009年，公司對直銷渠道掌控力增強，及多產品交叉銷售和客戶二次開發能力的提升，使保費收入增長大幅超過分銷網絡數量及客戶數量的增長。

再保險安排

2009年，平安產險總體分出保費48.64億元，其中，機動車輛及第三者責任險分出保費22.36億元，非機動車輛險分出保費25.92億元，意外與健康險分出保費0.36億元。平安產險總體分入保費1.29億元，全部為非機動車輛險。

平安產險一貫採取積極的再保政策，分散承保風險，擴大公司的承保能力，不斷加強與再保險公司的合作力度，拓寬分出渠道，爭取分入業務。2009年，與本公司合作的主要再保險公司包括中國財產再保險股份有限公司、Allianz SE Reinsurance Branch Asia Pacific、Everest Reinsurance Company、Scor Reinsurance Company (Asia) Limited等。

財務分析

本節中財務數據包含平安產險及平安香港。

經營業績

(人民幣百萬元)

	2009年	2008年
保費收入	38,774	27,014
已賺保費	28,507	21,289
投資收益	1,524	1,976
公允價值變動損失	29	(20)
匯兌損失	(2)	(40)
其他收入	247	110
營業收入合計	30,305	23,315
賠付支出	(16,418)	(15,624)
減：攤回賠付支出	2,551	2,771
保險責任準備金增加淨額	(2,368)	(1,641)
分保費用	(26)	(23)
營業稅金及附加	(2,195)	(1,538)
保險業務手續費及佣金支出	(4,754)	(3,029)
業務及管理費	(6,541)	(4,660)
減：攤回分保費用	1,698	1,471
財務費用	(78)	-
資產減值損失	(113)	(286)
其他支出	(103)	(47)
營業支出合計	(28,347)	(22,606)
營業利潤	1,958	709
營業外收支淨額	(50)	5
利潤總額	1,908	714
所得稅	(1,233)	(214)
淨利潤	675	500

產險業務淨利潤由2008年的5.00億元增加35.0%至2009年的6.75億元，主要原因是平安產險承保盈利能力提升，綜合成本率下降。此外，2008年由於雪災、地震等自然災害導致的賠款支出較多。

保費收入

2009年，產險業務三個系列的保費收入均穩步增長。

(人民幣百萬元)	2009年	2008年
機動車輛保險	29,561	19,377
非機動車輛保險	7,476	6,185
意外與健康保險	1,737	1,452
保費收入合計	38,774	27,014

按險種類別

(%)

2009年(2008年)



機動車輛保險。保費收入由2008年的193.77億元增加52.6%至2009年的295.61億元，主要原因是中國居民對機動車的需求持續增加以及產險市場形勢的好轉，平安產險抓住業務發展機遇，加強車險業務推動力度。

非機動車輛保險。保費收入由2008年的61.85億元增加20.9%至2009年的74.76億元，主要原因是企業財產保險、責任險、工程險的保費收入增加較快。企業財產保險的保費收入由2008年的26.38億元增加17.2%至2009年的30.92億元。責任險的保費收入由2008年的7.62億元增加34.0%至2009年的10.21億元。工程險的保費收入由2008年的8.42億元增加32.2%至2009年的11.13億元。

意外與健康保險。保費收入由2008年的14.52億元增加19.6%至2009年的17.37億元，主要原因是本公司持續推廣本項業務發展。

本公司產險業務保費收入分地區分析如下：

(人民幣百萬元)	2009年		2008年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
廣東	7,484	19.3	5,234	19.4
江蘇	2,708	7.0	1,830	6.8
上海	2,642	6.8	1,669	6.2
北京	2,572	6.6	1,960	7.3
浙江	2,466	6.4	1,814	6.7
四川	2,265	5.8	1,299	4.8
山東	2,114	5.5	1,524	5.6
遼寧	1,459	3.8	1,148	4.3
福建	1,408	3.6	1,008	3.7
安徽	1,394	3.6	961	3.5
小計	26,512	68.4	18,447	68.3
總保費收入	38,774	100.0	27,014	100.0

總投資收益

(人民幣百萬元)	2009年	2008年
淨投資收益 ⁽¹⁾	1,226	1,027
淨已實現及未實現投資收益 ⁽²⁾	455	971
可供出售金融資產減值損失	(19)	(339)
總投資收益	1,662	1,659
淨投資收益率 ⁽³⁾ (%)	4.0	4.3
總投資收益率 ⁽³⁾ (%)	5.4	7.0

(1) 包含存款利息收入、債券利息收入、權益投資股息收入以及投資性房地產租賃收入等；

(2) 包含證券投資差價收入及公允價值變動損益；

(3) 上述投資收益率的計算已考慮投資性房地產租賃收入、現金及現金等價物利息收入，未考慮以外幣計價的投資資產產生的淨匯兌損益。作為分母的平均投資資產，參照Modified Dietz方法的原則計算。

產險業務淨投資收益由2008年的10.27億元增加19.4%至2009年的12.26億元，主要原因是投資資產從2008年的265.57億元增加50.3%至2009年的399.05億元，固定到期日投資的利息收入相應增加。淨投資收益率由2008年的4.3%下降至2009年的4.0%，主要原因是權益投資分紅收入減少。

產險業務淨已實現及未實現收益由2008年的9.71億元減少53.1%至2009年的4.55億元，主要原因是與2008年相比，2009年出售債券及股票投資帶來的已實現投資收益較少。受國內股票市場上漲影響，產險業務2009年計提的可供出售權益投資減值準備為1,900萬元，較2008年大幅下降。

第十一節 董事會報告

賠款支出

(人民幣百萬元)	2009年	2008年
機動車輛保險	13,070	11,905
非機動車輛保險	2,431	1,685
意外與健康保險	734	904
賠款支出合計 ⁽¹⁾	16,235	14,494

(1) 產險業務賠款支出包括財務報表項目中的賠付支出、攤回賠付支出、提取保險責任準備金及攤回保險責任準備金。

機動車輛保險業務賠款支出由2008年的119.05億元增加9.8%至2009年的130.70億元，主要是該項業務的保費收入在2009年快速增加，但2008年由於雪災、暴雨等自然災害導致的賠款支出較多，以上因素共同影響的結果。

非機動車輛保險業務賠款支出由2008年的16.85億元增加44.3%至2009年的24.31億元，主要原因是該項業務的保費收入增加。

意外與健康保險業務賠款支出由2008年的9.04億元減少18.8%至2009年的7.34億元，主要原因是本公司對該項業務進行了積極的風險篩選，提高了承保業務的品質。

手續費支出

(人民幣百萬元)	2009年	2008年
機動車輛保險	3,370	2,148
非機動車輛保險	1,070	701
意外與健康保險	340	203
手續費支出合計 ⁽¹⁾	4,780	3,052
手續費支出佔保費收入的比例	12.3%	11.3%

(1) 手續費支出包括財務報表項目中的保險業務手續費及佣金支出、分保費用。

產險業務手續費支出由2008年的30.52億元增加56.6%至2009年的47.80億元，主要原因是保費收入快速增長。手續費支出佔保費收入的比例由2008年的11.3%增加到2009年的12.3%，比例上升的主要原因是本公司優化產品結構，主動加大優質業務投入力度。

業務及管理費

業務及管理費由2008年的46.60億元增加40.4%至2009年同期的65.41億元，主要原因是保險業務增長。

所得稅

所得稅由2008年的2.14億元大幅增加至2009年的12.33億元，主要原因是平安產險根據稅務檢查的結果計提了有關稅項負債。

保險合同準備金

(人民幣百萬元)	2009年 12月31日	2008年 12月31日
未到期責任準備金		
機動車輛保險	12,495	7,604
非機動車輛保險	4,902	4,478
意外與健康保險	549	466
未到期責任準備金合計	17,946	12,548
未決賠款準備金		
機動車輛保險	7,691	5,471
非機動車輛保險	2,771	2,871
意外與健康保險	455	439
未決賠款準備金合計	10,917	8,781
保險合同準備金合計	28,863	21,329

保險合同準備金由2008年末的213.29億元增加35.3%至2009年末的288.63億元，主要因為保險業務的快速增長。

本公司在資產負債表日對未到期責任準備金，未決賠款準備金進行充足性測試。本公司按照保險精算重新計算確定的準備金金額超過充足性測試日已提取的相關準備金金額的，按照其差額補提相關準備金，計入當期損益；反之，不調整相關準備金。

3. 償付能力

下表載列平安壽險及平安產險的償付能力充足率：

(人民幣百萬元)	平安壽險		平安產險	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
實際資本	50,898	33,752	7,268	5,047
最低資本	22,453	18,371	5,061	3,293
償付能力充足率(%)	226.7	183.7	143.6	153.3

償付能力充足率是保險公司資本充足率的量度標準，計算方法為實際資本除以法定最低資本。根據中國保監會有關法規，保險公司的償付能力充足率必須達到規定水平。

截至2009年12月31日，平安壽險和平安產險的償付能力符合監管要求。

(三) 銀行業務

平安銀行是本公司綜合金融服務平台的重要組成部分，作為一家跨區域經營的股份制商業銀行，其總行設在深圳，營業網點目前分布於深圳、上海、福州、泉州、廈門、杭州、廣州、東莞等地。截至2009年12月31日，平安銀行註冊資本為人民幣86.23億元，淨資產143.15億元，總資產2,206.81億元。

2009年國家實施積極的財政政策和適度寬松的貨幣政策，商業銀行信貸規模高速增長，市場競爭加劇；受央行累計降息影響，淨利差普遍收窄，銀行業盈利空間受到擠壓；貸款快速增長提高了商業銀行撥備需求，貸後管理難度進一步加大。面對經營環境的顯著變化，平安銀行深入貫徹“管控、增長、服務”的指導思想，扎實推進各項業務戰略，在穩健經營的基礎上實現業務快速、健康、可持續的增長。

總資產達2,206.81億元，較2008年底增幅達51.2%；存、貸款總額較2008年底增幅分別達39.6%和48.4%，增速位於同業前列；信用卡總交易金額超過360億元，交易金額市場份額由2008年1.1%躍升至2.2%，累計流通卡量已突破340萬張，其中新發信用卡的56.5%來自交叉銷售的貢獻。

在複雜多變的市場環境中，業務規模快速增長的同時，信貸資產組合及風險管理得到進一步改善，不良貸款率控制在0.46%，處於行業領先水平；撥備覆蓋率為156.0%；通過增資擴股，核心資本增加50億元，成功發行次級債增加附屬資本30億元，2009年底資本充足率已達13.0%。上述因素為銀行業務的長期穩健發展奠定良好基礎。

公司業務推出“企業網上銀行 S-ebank”品牌，創下銀行業內多項領先技術，為企業客戶提供更優質的網上銀行服務。零售業務向個人客戶推出“全球ATM取款、網銀匯款免費與網銀安全保障”三大服務承諾，服務標準創下業界新高。信用卡發行平安車主卡、保險信用卡、攜程卡等多項創新產品；發卡渠道不斷拓展，在北京試點無分行發卡，截至2009年底已發卡超過35萬張。網點鋪設取得進一步突破，廣州、杭州、東莞分行相繼開業。

經營業績

(人民幣百萬元)	2009年	2008年
淨利息收入	3,425	3,814
手續費及佣金淨收入	417	206
投資收益	404	(164)
其他業務收入 ⁽¹⁾	202	68
營業收入合計	4,448	3,924
資產減值損失	(183)	(269)
營業淨收入	4,265	3,655
營業、管理及其他費用 ⁽²⁾	(2,917)	(2,278)
稅前利潤	1,348	1,377
所得稅	(268)	67
淨利潤	1,080	1,444

(1) 其他業務收入包括匯兌損益、其他業務收入及營業外收入；

(2) 營業、管理及其他費用包括營業費用、營業稅金及附加、其他支出及營業外支出。

本公司銀行業務的淨利潤由2008年的14.44億元減少25.2%至2009年的10.80億元。主要原因是央行降息導致淨利差幅度收窄，對全國性銀行布局及信用卡的戰略性投入持續增加，以及2008年經稅務機關批准轉回當期所得稅對2008年經營業績帶來的一次性正面影響(3.00億元)。

淨利息收入

(人民幣百萬元)	2009年	2008年
利息收入		
客戶貸款	4,852	4,838
存放央行款項	294	319
存放同業及其他金融機構款項	344	532
債券利息收入	1,184	1,331
利息收入合計	6,674	7,020
利息支出		
客戶存款	(2,538)	(2,560)
應付同業及其他金融機構款項	(711)	(646)
利息支出合計	(3,249)	(3,206)
淨利息收入	3,425	3,814
淨利差 ⁽¹⁾	1.77%	2.66%
平均生息資產余額	180,984	134,524
平均計息負債余額	169,444	125,287

(1) 淨利差是指平均生息資產收益率與平均計息負債成本率之差。

第十一節 董事會報告

淨利息收入由2008年的38.14億元減少10.2%至2009年的34.25億元，淨利差由2008年的2.66%收窄至2009年的1.77%，主要原因是央行在2008年下半年多次大幅度下調存、貸款利率，其滯後影響導致2009年淨利差有較大幅度收窄。

手續費及佣金淨收入

(人民幣百萬元)	2009年	2008年
手續費及佣金收入		
委託業務手續費收入	146	85
銀行卡手續費收入	189	91
其他	147	66
手續費收入合計	482	242
手續費及佣金支出		
銀行卡手續費支出	(38)	(20)
其他	(27)	(16)
手續費支出合計	(65)	(36)
手續費及佣金淨收入	417	206

手續費及佣金淨收入由2008年的2.06億元增加102.4%至2009年4.17億元，主要原因是2009年本公司信用卡業務迅速發展，委託業務也取得較大增長。

投資收益

本公司銀行業務的投資收益2009年為4.04億元，2008年為投資虧損1.64億元，主要原因是2009年出售債券實現了價差收入3.12億元。

營業、管理及其他費用

(人民幣百萬元)	2009年	2008年
營業及管理費用	2,547	1,828
營業稅金及附加	298	273
其他費用及營業外支出	72	177
營業、管理及其他費用合計	2,917	2,278
成本與收入比例 ⁽¹⁾	59.5%	47.0%

(1) 成本與收入比例為營業及管理費用 營業收入，營業收入不包括營業外收入。

營業、管理及其他費用由2008年的22.78億元增加28.1%至2009年的29.17億元，主要原因是平安銀行在信用卡及零售業務開拓、IT基礎建設、分行擴建、風險及合規管理、創新服務模式等方面持續投入較大成本，但收入效應尚未完全體現。受上述費用增加及淨利差收窄導致收入下降的影響，成本與收入比例由2008年的47.0%上升至2009年的59.5%。

資產減值損失

資產減值損失由2008年的2.69億元減少32.0%至2009年的1.83億元，主要原因是平安銀行不斷加大對資產風險的管控，貸款資產由正常至不良類別的低遷移率使得2009年計提的減值損失下降。

所得稅

	2009年	2008年
有效稅率	19.9%	-4.9%

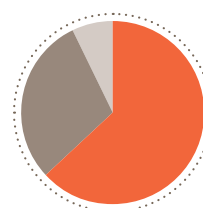
所得稅2009年為2.68億元，2008年為-0.67億元。平安銀行在2008年獲得稅務機關批准轉回2007年計提的所得稅3.00億元(與以前年度出售不良資產相關)，若剔除該影響因素，2008年所得稅為2.33億元，有效稅率為16.9%。2009年有效稅率較2008年有所提高的主要原因是深圳地區企業所得稅率由2008年的18.0%上升至2009年的20.0%。

貸款組合

(人民幣百萬元)	2009年 12月31日	2008年 12月31日
企業貸款	67,828	44,754
票據貼現	7,569	3,784
個人貸款	32,165	23,948
貸款總額	107,562	72,486

貸款組合

(%)
2009年(2008年)



- 企業貸款 63.1 (61.8)
- 個人貸款 29.9 (33.0)
- 票據貼現 7.0 (5.2)

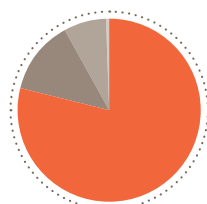
貸款總額由2008年12月31日的724.86億元增加48.4%至2009年的1,075.62億元。企業貸款增加51.6%至678.28億元，佔2009年12月31日貸款總額的63.1%（2008年12月31日：61.8%）。個人貸款增加34.3%至321.65億元，佔2009年12月31日貸款總額的29.9%（2008年12月31日：33.0%）。票據貼現增加100.0%至75.69億元，佔2009年12月31日貸款總額的7.0%（2008年12月31日：5.2%）。貸款結構保持穩定。

存款組合

(人民幣百萬元)	2009年 12月31日	2008年 12月31日
企業存款	117,925	81,758
個人存款	19,521	14,962
存入保證金	11,007	7,417
匯出匯款及應解匯款	612	2,677
客戶存款及保證金總額	149,065	106,814

存款組合

(%)
2009年(2008年)



- 企業存款 79.1 (76.5)
- 個人存款 13.1 (14.0)
- 存入保證金 7.4 (7.0)
- 匯出匯款及應解匯款 0.4 (2.5)

客戶存款及保證金總額由2008年12月31日的1,068.14億元增加39.6%至2009年12月31日的1,490.65億元。除匯出匯款及應解匯款減少外，企業存款、個人存款和存入保證金均保持穩定增長。

貸款質量

(人民幣百萬元)	2009年 12月31日	2008年 12月31日
正常	106,166	69,210
關注	901	2,885
次級	218	176
可疑	113	180
損失	164	35
貸款合計	107,562	72,486
不良貸款合計	495	391
不良貸款比率	0.46%	0.54%
貸款減值準備餘額	772	601
撥備覆蓋率	156.0%	153.7%

由於貸款規模的擴大，不良貸款餘額由2008年12月31日的3.91億元增加26.6%至2009年12月31日的4.95億元。但不良貸款比率由2008年12月31日的0.54%下降至2009年12月31日的0.46%，貸款由正常至不良類別呈現低遷移率，表明貸款質量於2009年持續優化。

出於穩健經營的考慮，平安銀行繼續加大撥備計提力度，撥備覆蓋率由2008年12月31日的153.7%提高至2009年12月31日的156.0%。

資本充足率

(人民幣百萬元)	2009年 12月31日	2008年 12月31日
淨資本	17,173	8,510
淨風險加權資產	131,638	79,573
資本充足率 (監管規定 ≥ 8%)	13.0%	10.7%
核心資本充足率 (監管規定 ≥ 4%)	10.9%	10.5%

2009年12月31日，平安銀行的資本充足率及核心資本充足率遠高於8%和4%的監管指標要求，分別達到13.0%以及10.9%。為了全面提升資本水平，平安銀行於2009年6月成功發行了30億元次級債，增加了附屬資本；於2009年9月完成增資50億元，增加了核心資本。

第十一節 董事會報告

(四) 投資業務

1. 證券業務

本公司通過平安證券經營證券業務，向客戶提供的主要服務包括經紀服務、投資銀行服務、資產管理服務及財務顧問服務。平安證券於2006年成為證券行業創新類券商，2008年成立全資子公司平安財智投資管理有限公司進行直接投資業務，在香港設立子公司中國平安證券(香港)有限公司。截至2009年12月31日，平安證券註冊資本為人民幣30億元，淨資產49.36億元，總資產243.86億元。

2009年，國內股票市場大幅上漲，二級市場成交量創歷史新高。平安證券經紀業務抓住有利形勢，加強管理平台建設，推動盈利模式轉型；大力推廣“E點通”平台及“安E理財”服務，客戶服務能力得到較大提升；積極擴張營業網點，新設立北京與合肥兩家營業部。投行業務成功保薦發行13家IPO、4家再融資項目，其中中小板IPO8家，創業板IPO5家，憑借在中小企業保薦上的優異業績和卓越服務能力，公司近三年連續獲得深圳證券交易所評選的年度“中小企業板最佳保薦機構”稱號；同時，在大項目承銷上連續兩年取得突破，繼2008年主承銷海螺水泥百億人民幣再融資項目後，本年又成功主承銷國元證券百億人民幣再融資項目。固定收益業務完成12家企業債的主承銷發行，創歷史最好成績。資產管理業務成功發行“平安年年紅債券實集合資產管理計劃”和“平安優質成長中小盤股票實集合資產管理計劃”兩只創新型集合理財產品。

未來，平安證券將依托集團綜合金融優勢，以經紀業務、投資銀行、固定收益及資產管理業務為重點，積極創造條件爭取創新業務資格，擴展業務規模，打造先進平台提升服務能力，有效控制經營風險，迎難而上，保持各項業務穩健快速發展。

經營業績

(人民幣百萬元)

	2009年	2008年
手續費及佣金淨收入	1,972	1,229
投資收益	565	370
公允價值變動損益	(82)	(130)
其他收入	21	6
匯兌損失	-	(4)
營業收入合計	2,476	1,471
營業稅金及附加	(130)	(82)
業務及管理費	(1,021)	(688)
資產減值損失	(1)	(9)
營業支出合計	(1,152)	(779)
營業利潤	1,324	692
營業外收支淨額	-	(6)
利潤總額	1,324	686
所得稅	(252)	(136)
淨利潤	1,072	550

2009年，平安證券在經紀業務、投資銀行業務等方面取得佳績，淨利潤由2008年的5.50億元增加94.9%至2009年的10.72億元。

手續費及佣金淨收入

(人民幣百萬元)

	2009年	2008年
手續費及佣金收入		
經紀手續費收入	1,271	796
承銷佣金收入	895	511
其他	4	14
手續費及佣金收入合計	2,170	1,321
手續費及佣金支出		
支付經紀手續費	(170)	(92)
支付承銷手續費	(28)	-
手續費及佣金支出合計	(198)	(92)
手續費及佣金淨收入	1,972	1,229

2009年，國內股票市場回暖促進了市場交易量的提升，本公司經紀業務手續費收入由2008年的7.96億元增加59.7%至2009年的12.71億元。

受益於國內股票市場2009年下半年的創業板啟動及IPO重啟，平安證券保薦發行13家IPO、4家再融資項目，本公司投資銀行業務承銷佣金收入由2008年的5.11億元增加75.1%至2009年的8.95億元。

市場交易量的提升使得本公司經紀業務手續費支出也相應增加。

由於前述原因，手續費及佣金淨收入由2008年的12.29億元增加60.5%至2009年的19.72億元。

總投資收益

(人民幣百萬元)	2009年	2008年
淨投資收益 ⁽¹⁾	410	113
淨已實現及未實現的收益 ⁽²⁾	73	127
減值損失	-	(7)
總投資收益	483	233

(1) 包括存款利息收入、債券利息收入、權益投資股息收入等；

(2) 包括證券投資價差收入及公允價值變動損益。

總投資收益由2008年的2.33億元大幅增加至2009年的4.83億元，主要原因是本公司固定收益業務債券投資收益大幅增加。

2. 信託業務

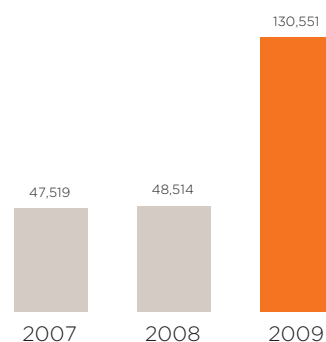
本公司通過平安信託向客戶提供第三方資產管理服務。此外，平安信託亦向本公司其他子公司提供基建、物業和私募股權等非資本市場投資服務。截至2009年12月31日，平安信託註冊資本為人民幣69.88億元，淨資產124.40億元，總資產137.60億元。

2009年，面對快速發展的外部市場、逐步規範的行業監管、日趨激烈的競爭態勢，平安信託始終堅持開拓創新，努力提高自主管理能力，強化產品、渠道和運營平台三個方面的建設，致力於建立可持續發展的業務模式。產品方面，緊密結合客戶需求和市場動態，加大產品研發和創新力度，搭建起TOT開放式投資平台，推出業內首支個人分紅型信託產品，發行了多支房地產信託計劃；渠道方面，重點發展私人財富管理業務，組建了過百人的私人財富管理銷售隊伍，初步建立了較為全面的客戶服務體系；平台方面，成功上線高端私人財富客戶關係及投資組合管理應用軟件ODYSSEY系統，實現了投資交易的自動化和高效化，極大的提升了客戶服務能力和水平。

憑借良好的業績表現和卓越的服務水平，平安信託相繼獲得第二屆“金貝獎”評選的“年度最佳服務團隊”，以及《21世紀經濟報道》評選的“年度優秀信託理財團隊”等多項獎項。截至2009年12月31日，平安信託管理的信託資產規模已達1,305.51億元，較2008年底大幅增長169.1%，實現歷史性飛躍，進一步鞏固了在行業的領先地位。此外，隨着投資團隊的不斷擴大和投資平台的日趨完善，平安信託非資本市場投資進展良好，各投資項目均在穩步推進和運營之中，未來有望對本公司整體利潤增長做出積極貢獻。

受託資產規模

(人民幣百萬元)



經營業績

(人民幣百萬元)	2009年	2008年
手續費及佣金淨收入	358	342
投資收益	835	1,469
公允價值變動損益	(1)	(150)
匯兌損失	-	(1)
營業收入合計	1,192	1,660
資產減值損失	(34)	(9)
營業稅金及附加	(59)	(91)
業務及管理費	(362)	(151)
營業支出合計	(455)	(251)
營業利潤	737	1,409
營業外收支淨額	(2)	-
利潤總額	735	1,409
所得稅	(129)	(202)
淨利潤	606	1,207

(1) 上述數據並未合併平安信託下屬子公司，對子公司的投資按成本法核算。

第十一節 董事會報告

本公司信託業務淨利潤由2008年的12.07億元減少49.8%至2009年的6.06億元，主要原因是與2008年相比，2009年出售權益投資而帶來的已實現投資收益較少。

手續費及佣金淨收入

(人民幣百萬元)	2009年	2008年
手續費及佣金收入		
信託產品管理費	391	391
其他	180	81
手續費及佣金收入合計	571	472
手續費及佣金支出		
信託產品手續費支出	(138)	(85)
其他	(75)	(45)
手續費及佣金支出合計	(213)	(130)
手續費及佣金淨收入	358	342

受市場競爭影響，信託產品結構較上年發生變化，在信託資產規模增長的情況下，2009年的信託產品管理費收入與2008年基本持平。其他手續費及佣金收入由2008年的0.81億元大幅增加至2009年的1.80億元，主要原因是國內投資環境回暖導致融資顧問費收入大幅增加。

信託產品手續費支出由2008年的0.85億元增加62.4%至2009年的1.38億元，主要原因是信託資產規模增長以及市場競爭加劇使得銷售成本有所上升。

由於上述原因，手續費及佣金淨收入由2008年的3.42億元增加4.7%至2009年的3.58億元。

總投資收益

(人民幣百萬元)	2009年	2008年
淨投資收益 ⁽¹⁾	607	280
淨已實現及未實現的收益 ⁽²⁾	227	1,039
總投資收益	834	1,319

(1) 包括存款利息收入、債券利息收入、權益投資股息收入等；

(2) 包括證券投資價差收入及公允價值變動損益。

淨投資收益由2008年的2.80億元大幅增加至2009年的6.07億元，主要原因是貸款業務規模增長使貸款利息收入增加。淨已實現及未實現的收益由2008年的10.39億元減少至2009年的2.27億元，主要原因是與2008年相比，2009年出售權益投資而帶來的已實現投資收益較少。

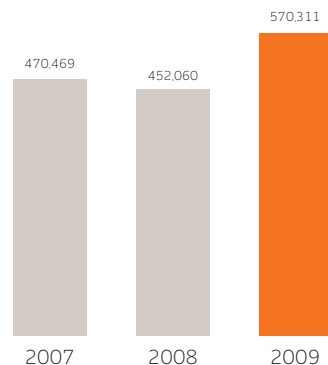
3. 投資管理業務

本公司主要通過子公司平安資產管理和平安資產管理(香港)提供投資管理服務。

平安資產管理負責本公司境內投資管理業務，接受委託管理本公司保險資金和其他子公司的投資資產，並通過多種渠道為其他投資者提供投資產品和第三方資產管理服務。截至2009年12月31日，其註冊資本為人民幣5億元。

投資管理資產規模

(人民幣百萬元)



截至2009年12月31日，平安資產管理投資管理的資產規模為5,703.11億元，較2008年底增長26.2%，主要是由於保險業務穩步增長帶來可投資資產的增加，以及2009年A股市場大幅上漲使得資產公允價值增加。

2009年，平安資產管理在有效控制風險的基礎上，積極把握國內權益市場投資機會，選擇性參與固定收益資產投資，優化資產配置，取得了較好的投資收益，全年保險資金實現總投資收益307.28億元，總投資收益率達6.4%，為本公司利潤做出積極貢獻。

2009年，平安資產管理全力推進投資系統管理平台建設，前台投資管理實現數據流直通，後台數據管理平台整體上線，大幅提升投資數據的準確性和時效性，為大資金運作提供高效實時的決策信息，投資系統平台將成為平安資產管理領跑行業的“助推器”。

未來公司將繼續加強對宏觀經濟形勢和總體投資方向的研究和把握，充分發揮資產配置的基礎作用，進一步推進投研互動，持續完善風險控制措施，全力打造全球領先的投資管理系統平台，提升公司投資競爭力，樹立平安專業投資品牌。

平安資產管理(香港)為平安海外控股旗下子公司，2006年5月成立，註冊資本6,500萬港元。作為負責平安集團海外投資管理業務的主體，除接受集團內其他子公司的投資管理委託外，也為境內外的投資人提供各類海外投資產品和第三方資管服務。自2007年3月起，公司先後獲得香港證監會頒發的在港從事第9類、4類、5類受規管業務資格牌照，可提供資產管理服務、就證券交易提供建議及就期貨合約提供建議。

平安資產管理(香港)目前已組建了一支具有國際專業投資能力和經驗的團隊，全面負責全球宏觀經濟研究、戰略資產配置、港股投資、直接投資及兼併等核心職能，搭建全球性投資平台，引進海外產品，實現服務和產品的創新。截至2009年12月31日，公司管理的外幣資產規模達283.54億港元。

(五) 協同效應

本公司IT、後援集中、交叉銷售、一賬通等共享平台建設是由平安科技、平安數據科技、平安渠道發展和平安財富通公司承擔。2009年，通過四大業務單位的公司化運作，進一步完善了本公司綜合金融架構和法人治理結構，並通過市場化的運作機制，提高資源使用效率，降低服務成本。

1. 交叉銷售

經過幾年的培育，本公司金融業務交叉銷售的深度和廣度得到明顯加強，成果顯著，綜合金融協同效應日益顯現。下表列示本公司交叉銷售業績情況：

通過交叉銷售獲得的新業務

(人民幣百萬元)	2009年		2008年	
	金額	渠道貢獻佔比(%)	金額	渠道貢獻佔比(%)
產險業務				
保費收入	5,635	14.5	3,867	14.3
企業年金業務				
受託業務	623	7.5	1,161	13.2
投資管理業務	671	7.4	1,383	14.9
信託業務				
信託計劃	5,650	4.5	1,872	3.1
銀行業務				
公司業務存款				
(年日均余額增量)	2,509	10.4	475	5.3
公司業務貸款				
(年日均余額增量)	788	5.2	1,298	12.3
信用卡(萬張)	124	56.5	69	50.5

2. 後援集中

平安數據科技作為本公司的後援集中運營平台，幾年來獲得了長足的發展，獲得“2009年度中國服務外包成長型企業”榮譽，其下的電話中心服務平台榮膺“2009中國(亞太)最佳呼叫中心”稱號。截至2009年12月31日，本公司後援集中運營平台建設達成以下進展：

專業作業方面：

個人壽險業務方面：繼核保、理賠實現完全集中後，2009年保全業務集中度為87%，較2008年底提升15個百分點。

產險業務方面：車險、財產險理賠以及電話車險人工核保已經全部集中。

養老險團險業務方面：理賠、核保、保全業務集中度分別為100%、99%、80%，分別較2008年底提升1個百分點、49個百分點、25個百分點；年金業務方面，繼投資管理完全集中後，2009年已實現受託管理業務100%的集中，較2008年底提升12個百分點，賬戶管理集中度為97%，較2008年底提升4個百分點。

銀行、投資方面：銀行5項業務環節實現100%集中，分別為對公賬戶管理、代收付、票據結算管理、國際結算審核、零售信貸管理；證券3項業務環節實現100%集中，分別為登記存管、交易運行、諮詢投訴。

共享作業方面：

文檔作業已經實現平安產險、平安壽險、平安養老險、平安健康險、平安銀行、平安證券等子公司的共享作業，共享度已經達成43%。

財務作業已經實現集團旗下所有主要子公司的共享作業，共享度已經達成93%。

電話中心已經實現平安產險、平安壽險、平安養老險、平安健康險、平安證券、平安財富通等子公司的共享作業，共享度已經達成64%。

掃描、打印、人身險理賠系統及催收作業已實現所有子公司的共享，共享度已達成100%。

後援集中第一階段工程已經全面完成，高效、穩定、具備成本優勢、多業務共享的運營平台已搭建，為深度共享夯實基礎。未來將繼續深入推進以成本優化、支持交叉銷售為目標的第二階段集中，充分發揮本公司資源共享、跨專業系列的協同效應，為公司綜合金融戰略提供有力支持。

第十一節 董事會報告

3. 一賬通、萬里通

經過一年多的運作，本公司平安一賬通、萬里通積分獎勵計劃和平安VIP俱樂部三項客戶增值服務，初見成效。

平安一賬通整合、增加了旗下各專業公司網上服務功能，引導客戶服務轉移至更便捷、更低成本的網絡渠道。截至2009年底，平安一賬通註冊用戶累計達402萬，較2008年底增長7.5倍，產險、養老險、銀行、信用卡客戶網上自助服務量已佔到各服務渠道總量的30%以上。

作為維系各子公司客戶與平安忠誠度關係的重要平台，萬里通積分獎勵計劃已全面應用於信用卡、銀行、證券、電銷車險、壽險綜拓等業務，成為國內市場最多兌換選擇的積分之一。截至2009年12月底，該平台已累計吸引約362萬積分會員。

平安VIP俱樂部成為跨地域、跨專業公司的會員交流和營銷平台，在優化服務能力、提升客戶體驗、拓展品牌優勢方面發揮了重要作用。會員人數由2008年底的約44萬增加到2009年底的約84萬；客戶粘度顯著提高，增值服務申請量由2008年的18,691單增加到54,000單，增長188.9%。

(六) 會計政策變更影響

1. 背景及總體執行情況

財政部於2008年8月7日發布了《企業會計準則解釋第2號》(財會【2008】11號)(以下簡稱“2號解釋”)，要求同時發行A股和H股的上市公司，除部分長期資產減值損失的轉回以及關聯方披露兩項差異外，對於同一交易事項，應當在A股和H股財務報告中採用相同的會計政策、運用相同的會計估計進行確認、計量和報告，不得在A股和H股財務報告中採用不同的會計處理。

中國保監會於2009年1月5日印發了《關於保險業實施 企業會計準則解釋第2號 有關事項的通知》(保監發【2009】1號)，規定保險公司在編製2009年年度財務報告時，對目前導致境內外會計報表差異的各項會計政策同時進行變更，對同一交易事項採用相同的會計政策和會計估計，消除境內外會計報表的差異。

2009年12月22日，財政部正式發布了《保險合同相關會計處理規定》(財會【2009】15號)，明確了保險混合合同分拆、重大保險風險測試和保險合同準備金計量等問題，要求保險公司應當自編製2009年年度財務報告開始實施該規定，以前年度發生的有關交易或事項的會計處理與該規定不一致的，應當進行追溯調整。但是，追溯調整不切實可行的除外。

2010年1月25日，中國保監會發布《關於保險業做好 企業會計準則解釋第2號 實施工作的通知》(保監發【2010】6號)，對2號解釋實施相關事宜提出行業監管規定。

上述提到的各項監管法規以下統稱為“2號解釋相關規定”。

為符合法定要求，貫徹執行財政部及中國保監會的監管規定，提高財務報告的相關性和可靠性，本公司於編製2009年A股和H股財務報告時進行了會計政策變更，並對2008年年度財務數據進行了追溯調整。會計政策變更後，A股和H股財務報告在保險混合合同分拆、重大保險風險測試和保險合同準備金計量的會計政策上不再存在重大差異。

本公司根據2號解釋相關規定進行的會計政策變更，是為了符合國家統一的會計制度和監管法規的要求而進行的變更，變更會引致本公司的淨資產、淨利潤、保費收入等財務數據發生變動，但不會影響公司的正常經營。本公司的經營戰略和發展方向不會因此發生變化，本公司客戶的權益不會受到影響。

保險混合合同分拆和重大保險風險測試

執行2號解釋相關規定後，對於保險風險部分和其他風險部分能夠區分，並且能夠單獨計量的保險混合合同，本公司將保險風險部分和其他風險部分進行分拆。保險風險部分，確認為保險合同，按保險合同進行會計處理，不進行重大保險風險測試；其他風險部分，不確認為保險合同，按相關會計政策進行會計處理。對於保險風險部分和其他風險部分不能夠區分，或者雖能夠區分但不能夠單獨計量的合同，本公司在合同初始確認日對該合同進行重大保險風險測試。如果保險風險重大，本公司將整個合同確認為保險合同；如果保險風險不重大，整個合同不確認為保險合同，按照相關會計政策進行會計處理。

進行保險混合合同分拆和重大保險風險測試後，未通過重大保險風險測試的合同保費及混合合同中的保費存款將不再確認為保費收入，保費收入的會計計量口徑因此而變化。混合合同分拆主要涉及到萬能、投連等保險產品，由於本公司銷售的萬能、投連產品佔比較大，分拆後這些產品所確認的保費收入較分拆前的規模保費出現了較大幅度的下降。此變化並不體現為本公司總體保險業務規模的減少，且對本公司的資產總額和利潤總額不會產生重大影響。

保險合同準備金計量

執行2號解釋相關規定後，本公司的保險合同準備金以履行保險合同相關義務所需支出的合理估計金額為基礎進行計量。履行保險合同相關義務所需支出，是指由保險合同產生的預期未來現金流出與預期未來現金流入的差額，即預期未來淨現金流出。本公司以資產負債表日可獲取的當前信息為基礎確定預期未來淨現金流出的合理估計金額。本公司在確定保險合同準備金時，考慮邊際因素並單獨計量，同時還考慮貨幣時間價值的影響。

本公司在1995年到1999年期間對本公司的壽險產品提供了等於或超過5%的較高定價利率，執行新的保險合同準備金計量方法後，該部分高利率保單的評估方法、評估利率已經與其他非高利率傳統保險產品一致。這部分高利率保單的準備金有所上升，因而導致本公司的股東權益出現一定程度的下降。這些變動是因長期保險合同利潤實現的時間分布變化引起的，並不意味着公司經營狀況和發展方向發生改變。保險合同本身並沒有任何變動，保單持有人的權益不會因此受到影響。

償付能力及內含價值

根據中國保監會2010年1月25日發布的《保險公司償付能力報告編報規則 - 問題解答第9號：償付能力報告編報規則與企業會計準則解釋第2號 的銜接》(保監發【2010】7號)(以下簡稱“問題解答第9號”)，保險公司的財務報告執行新的準備金計量原則之後，償付能力報告中的保險合同負債繼續適用中國保監會制定的責任準備金(即法定準備金)評估標準、非保險合同負債適用會計準則。本公司嚴格按照問題解答第9號的要求對本公司及下屬保險子公司的償付能力進行了評估，評估結果顯示，執行2號解釋相關規定，償付能力不會發生重大變化。截止2009年12月31日，本公司及下屬保險子公司償付能力充足。

內含價值計算中所涉及的未來利潤是滿足償付能力要求前提下的可分配利潤，因此，本公司在編製2009年度內含價值報告時，相關合同負債仍按償付能力規定下的負債評估要求提取，相應的調整淨資產和所得稅的計算也基於應用《保險合同相關會計處理規定》之前的核算結果。因此，執行2號解釋相關規定後，在沿用原內含價值評估方法的情況下，本公司內含價值的評估結果保持穩定。

2. 會計政策變更的影響

對變更前及變更後的會計政策詳細描述可參見年報137頁至142頁，財務報表附註三、36“主要會計政策變更”。

會計政策變更對本公司按中國會計準則編製的財務報表數據的主要影響如下：

(人民幣百萬元)	2009年 12月31日		2008年 12月31日	
	變更後	變更前	變更後	變更前
股東權益	91,743	101,362	67,159	81,469
歸屬於母公司				
股東權益	84,970	94,528	64,542	78,757

(人民幣百萬元)	2009年		2008年	
	變更後	變更前	變更後	變更前
保費收入	112,213	173,277	89,103	129,383
淨利潤	14,482	9,476	1,635	873
歸屬於母公司				
股東淨利潤	13,883	8,914	1,418	662

為方便投資者參考和比較，本公司已根據執行2號解釋相關規定前的會計政策編製了2009年度的備考財務報表，詳見年報242頁至252頁，財務報表附錄一、4備考財務信息。

第十一節 董事會報告

(七) 報表項目變動分析

1. 主要財務指標增減變動幅度及原因

單位：人民幣百萬元

主要財務指標	2009年	2008年	增減幅度(%)	主要原因
總資產	935,712	704,564	32.8	業務規模擴大
總負債	843,969	637,405	32.4	業務規模擴大
股東權益	91,743	67,159	36.6	2009年經營利潤及可供出售金融資產公允價值上升
營業利潤（損失）	19,581	(1,340)	不適用	業務快速發展，盈利能力較大提升及股票市場上漲使投資收益對利潤貢獻增加
淨利潤	14,482	1,635	785.7	業務增長及股票市場上漲使投資收益的利潤貢獻增加

2. 財務報表中變動超過30%以上項目及原因

單位：人民幣百萬元

報表項目	2009年	2008年	增減幅度(%)	主要原因
貨幣資金	102,775	51,703	98.8	銀行存款增加
結算備付金	1,852	1,177	57.3	結算備付金受結算時間及客戶交易行為影響，變化較大
拆出資金	4,468	304	1,369.7	平安銀行拆出資金規模增加
交易性金融資產	29,126	42,954	(32.2)	交易性金融資產投資減少
衍生金融資產	9	17	(47.1)	部分衍生金融工具公允價值下降或到期
應收利息	9,268	6,435	44.0	銀行存款及債券應收利息增加
應收賬款	3,284	-	不適用	合併許繼集團
保戶質押貸款	5,434	3,725	45.9	保戶質押貸款規模擴大
發放貸款及墊款	109,060	74,160	47.1	銀行業務貸款規模擴大
存出保證金	325	108	200.9	證券業務交易量增大，存出保證金增加
存貨	1,562	-	不適用	合併許繼集團
持有至到期投資	218,598	126,502	72.8	債券投資規模擴大
長期股權投資	13,254	6,025	120.0	合併許繼集團及增加聯營公司投資
商譽	914	617	48.1	合併許繼集團
遞延所得稅資產	7,001	11,679	(40.1)	因金融資產公允價值虧損和執行2號解釋規定在2008年確認的遞延所得稅資產在2009年有所轉回
獨立賬戶資產	46,922	34,728	35.1	投連賬戶規模擴大
短期借款	5,011	3,071	63.2	合併許繼集團
同業及其他金融機構存放款項	24,924	17,204	44.9	銀行業務規模擴大
存入保證金	11,007	7,413	48.5	銀行承兌業務保證金增加
拆入資金	5,039	33	15,169.7	平安銀行短期資金融入業務增加
衍生金融負債	10	265	(96.2)	衍生金融工具到期及處置
賣出回購金融資產款	60,364	41,124	46.8	短期資金融入業務增加

報表項目	2009年	2008年	增減幅度(%)	主要原因
吸收存款	116,045	80,649	43.9	銀行業務存款規模擴大
代理買賣證券款	13,492	6,929	94.7	證券經紀客戶存款增加
應付賬款	1,614	-	不適用	合併許繼集團
預收款項	693	-	不適用	合併許繼集團
預收保費	3,388	2,210	53.3	保險業務規模擴大
應付職工薪酬	3,033	2,156	40.7	應付工資增加
應交稅費	1,391	3,073	(54.7)	應交所得稅減少
應付利息	1,378	975	41.3	銀行業務存款規模擴大
保戶儲金及投資款	130,343	83,029	57.0	保戶投資業務規模擴大
長期借款	13,148	3,884	238.5	合併許繼集團
應付次級債	4,990	-	不適用	平安銀行、平安產險發行次級債
遞延所得稅負債	1,007	472	113.3	應納稅暫時性差異增加
獨立賬戶負債	46,922	34,728	35.1	投連賬戶規模擴大
未分配利潤	14,892	2,194	578.8	2009年經營利潤及利潤分配的共同結果
少數股東權益	6,773	2,617	158.8	合併許繼集團
提取未到期責任準備金	5,483	1,019	438.1	非壽險業務增長
非保險業務手續費及佣金淨收入	2,781	1,776	56.6	銀行、證券及信託業務手續費及佣金淨收入增加
公允價值變動收益（損失）	1,814	(7,506)	不適用	交易性金融資產公允價值上升
匯兌損失	17	465	(96.3)	2008年匯率波動較大
其他業務收入	8,284	2,389	246.8	合併許繼集團
提取保險責任準備金淨額	41,417	12,910	220.8	保險業務增長
保險業務手續費及佣金支出	11,418	8,649	32.0	保險業務增長
營業稅金及附加	3,482	2,537	37.2	保費收入增長
業務及管理費	22,438	14,421	55.6	業務增長、合併許繼集團及戰略投入加大
財務費用	880	550	60.0	合併許繼集團
其他業務成本	11,338	3,774	200.4	合併許繼集團及萬能險業務增長導致的利息支出增加
資產減值損失	763	26,120	(97.1)	2008年股票市場波動，對可供出售權益資產計提大額減值損失（其中對富通集團股票投資計提了227.90億元）
營業外收入	615	114	439.5	政府補助收入及非流動資產處置收益增長
所得稅費用（收益）	5,437	(3,121)	不適用	2008年主要為對可供出售金融資產減值的暫時性差異確認了遞延所得稅資產，2009年主要影響因素為：稅務檢查和執行2號解釋

第十一節 董事會報告

3. 與公允價值計量相關的內部控制制度情況

本公司根據《企業會計準則》、集團公司會計制度、其他有關法律、行政法規及行業規範，制訂了《公允價值專項會計制度》，規範和統一集團範圍內各公司公允價值的計量和報告行為。本公司將根據業務、法規等的最新發展，適時修訂該制度。

除了在《公允價值專項會計制度》中對有關資產的公允價值管理流程進行規範外，由於金融資產佔本公司總資產的絕大部分，本公司還特別針對金融工具公允價值的管理流程，在估值技術的具體應用、估值方法的變更流程、新型金融工具首次選取估值方法的審批流程等方面進行了規範，明確了集團內各公司(部門)在公允價值估值程序中的職責，規範估值技術管理，加強了金融工具公允價值計量相關的內部控制。

下表列示本公司以公允價值計量的金融工具相關情況：

單位：人民幣百萬元

項目	期初金額	本期公允價值 變動損益	計入 權益的累計 公允價值變動	本期 計提的減值	期末金額
金融資產					
1. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	42,971	1,560	-	-	29,135
其中：衍生金融資產	17	(8)	-	-	9
2. 可供出售金融資產	212,236	-	5,945	(430)	241,436
3. 獨立賬戶資產	34,728	-	-	-	46,922
金融資產小計	289,935	1,560	5,945	(430)	317,493
金融負債					
1. 衍生金融負債	265	254	-	-	10
2. 獨立賬戶負債	34,728	-	-	-	46,922
金融負債小計	34,993	254	-	-	46,932

4. 持有外幣金融資產、金融負債情況

單位：人民幣百萬元

項目	期初金額	本期公允價值 變動損益	計入 權益的累計 公允價值變動	本期 計提的減值	期末金額
金融資產					
1. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	7,624	280	-	-	2,776
其中：衍生金融資產	16	(13)	-	-	1
2. 貸款和應收款項	9,036	-	-	-	8,953
3. 可供出售金融資產	8,611	-	3,017	(430)	19,716
4. 持有至到期投資	-	-	-	-	-
金融資產小計	25,271	280	3,017	(430)	31,445
金融負債	8,895	247	-	-	8,170

(八) 公司控制的特殊目的主體情況

截至2009年12月31日，本公司主要有以下由本公司之子公司控制的以單一資金信託形式存在的特殊目的主體，其業務性質主要是進行項目投資。

名稱	控制主體	業務性質
山西太焦高速公路單一資金信託	平安壽險	高速公路股權投資
湖北荊東高速公路單一資金信託	平安壽險	高速公路股權投資
安徽亳阜高速公路單一資金信託	平安壽險	貸款
平安萬企股權投資單一資金信託	平安信託	股權投資
豐泰17號北侖港單一資金信託	平安信託	貸款
豐泰128益長高速單一資金信託	平安信託	高速公路股權投資
創惠集合資金信託	平安信託	信託計劃收益權投資

第十一節 董事會報告

二、內含價值

關於內含價值披露的獨立精算師審閱意見報告

致中國平安保險(集團)股份有限公司

董事

我們已經審閱了後附的中國平安保險(集團)股份有限公司(“公司”)關於公司內含價值的披露(“披露”)。該內含價值披露包括：於2009年12月31日的內含價值和扣除償付能力成本以後一年新業務價值(“新業務價值”)組成的經濟價值、相關的方法和假設、新業務量和結構、內含價值變動和敏感性分析。

內含價值和新業務價值的制定是以中國保險監督管理委員會於2005年9月頒布的“人身保險內含價值報告編製指引”所規定的內含價值準則為基礎。公司在披露中闡述了所應用的內含價值方法和假設(“內含價值基礎”)。

經濟價值的各個組成部分是由公司詳細計算和編製。我們作為獨立精算師的責任是對所披露的根據公司闡述的內含價值基礎而制定的經濟價值的合理性表達意見。

意見的基礎

我們對公司依據內含價值基礎而制定的經濟價值的合理性所發表的意見，是基於我們所進行的必要的經濟價值合理性檢查，分析，以及計算準確性測試而產生的。在審閱過程中，我們依賴公司所提供的各種審計和未審計的數據。

經濟價值的計算需要大量的對未來經驗的預測和假設，其中包括很多公司無法控制的經濟和財務狀況的假設。因此，實際經驗和結果很有可能跟預測的經濟價值產生偏差。

意見

我們的意見認為：

用來評估2009年12月31日有效業務價值，法定償付能力額度持有成本和一年新業務價值使用的假設是合理的；

各項計算的進行符合公司闡述的內含價值基礎，我們核查的抽樣計算是滿意的，且總體結果是合理的。

我們確認後附所披露的經濟價值的組成部分的有關信息和我們審閱的內容無異議。

安永(中國)企業諮詢有限公司

趙曉京，精算師

2010年4月16日

中國平安保險(集團)股份有限公司2009年度內含價值報告

為提供投資者額外的工具了解本公司的經濟價值及業務成果，本公司已在本節披露有關內含價值的數據。內含價值指調整後股東資產淨值，加上本公司有效人壽保險業務的價值(經就維持此業務運作所要求持有的法定最低償付能力額度的成本作出調整)。內含價值不包括日後銷售的新業務的價值。

根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第4號 - 保險公司信息披露特別規定》的相關規定，本公司聘請安永(中國)企業諮詢有限公司對本公司2009年12月31日內含價值的計算方法、假設和計算結果的合理性進行審閱。

內含價值的計算需要涉及大量未來經驗的假設。未來經驗可能與計算假設不同，有關差異可能較大。本公司的市值是以本公司股份在某一日期價值計量。評估本公司股份價值時，投資者會考慮所獲得的各種信息及自身的投資準則，因此，這裏所給出的價值不應視作實際市價的直接反映。

2009年12月22日，財政部發布了《保險合同相關會計處理規定》(財會【2009】15號)，對於會計口徑的保費收入和準備金計量進行了規定，並要求保險公司應當自編製2009年年度財務報告開始實施該規定。2010年1月25日，中國保監會發布了《保險公司償付能力報告編報規則 - 問題解答第9號：償付能力報告編報規則與 企業會計準則解釋第2號 的銜接》(保監發【2010】7號)。根據該通知，償付能力報告中的保險合同負債繼續適用中國保監會制定的責任準備金評估標準，非保險合同負債適用會計準則。內含價值計算中所涉及的未來利潤是滿足償付能力要求前提下的可分配利潤，因此，本公司在編製2009年度內含價值報告時，相關合同負債仍按償付能力規定下的負債評估要求提取，相應的調整淨資產和所得稅的計算也基於應用《保險合同相關會計處理規定》之前的核算結果。

(一) 經濟價值的成份

(人民幣百萬元)	2009年 12月31日	2008年 12月31日
風險貼現率	收益率	收益率
	11.0%	11.5%
調整後資產淨值	94,606	79,016
壽險業務調整後資產淨值	40,052	25,800
1999年6月前承保的有效業務價值	(11,614)	(11,340)
1999年6月後承保的有效業務價值	86,579	66,859
持有償付能力額度的成本	(14,314)	(11,676)
內含價值	155,258	122,859
壽險業務內含價值	100,704	69,643
風險貼現率	11.0%	11.5%
一年新業務價值	13,945	10,039
持有償付能力額度的成本	(2,141)	(1,498)
扣除持有償付能力額度的成本後的一年新業務價值	11,805	8,541

注：因四舍五入，直接相加未必等於總數。

經調整資產淨值是根據本公司和相關壽險業務按中國法定基準計量的經審計股東淨資產值計算。相關壽險業務包括平安壽險，平安養老險和平安健康險經營的相關業務。若干資產的價值已調整至市場價值。

第十一節 董事會報告

(二) 主要假設

2009年內含價值按照“持續經營”假設基礎計算，並假設中國現行的經濟及法制環境將一直持續。計算是依據法定準備金基準及償付能力額度要求進行。若干業務假設的制定是根據本公司本身近期的經驗，並考慮更普遍的中國市場狀況及其他人壽保險市場的經驗。計算時所採用主要基準及假設陳述如下：

1、 風險貼現率

綜合考慮公司業務均衡和穩步發展、風險逐步降低等因素，未來每個年度有效壽險業務的貼現率假設調整為非投資連結型資金的收益率（經稅項調整後的投資回報）或11.0%。有效業務設定這樣特定的貼現率方式是為了避免低估1999年6月前銷售的高定價利率產品所帶來損失的影響。計算一年新業務價值的貼現率採用11.0%。

2、 投資回報

假設非投資連結型壽險資金的未來投資回報於2010年為4.50%，隨後每年增加0.25%，直至2014年及以後年度為5.5%。投資連結型資金的未來投資回報在上述假設的基礎上適當上調。這些假設是基於目前資本市場狀況、本公司當前和預期的資產分配及主要資產類型的投資回報而釐定。

3、 稅項

假設平均所得稅稅率為每年25%，同時假設投資收益中可以豁免所得稅的比例為18%。此外，短期意外險業務的營業稅率為毛承保保費收入的5.5%。

4、 死亡率

男性和女性的經驗死亡率分別按《中國人壽保險業經驗生命表(2000-2003)》非年金男性表和女性表的65%和65%為基準計算。就年金產品而言，進入領取期後的經驗死亡率以《中國人壽保險業經驗生命表(2000-2003)》年金男性表和女性表的45%和40%為基準計算。

5、 發病率

發病率根據本公司本身的定價表假設計算。短期意外及健康險業務的賠付率假設在15%到85%之間。

6、 保單失效率

保單失效率根據本公司最近的經驗研究計算。保單失效率視定價利率水平及產品類別而定。

7、 費用

費用假設根據本公司最近的費用分析而定。費用假設主要分為取得費用和維持費用假設，其中單位維持費用假設每年增加2%。

8、 保單紅利

個人壽險及銀行保險分紅業務的保單紅利根據利息及死亡盈餘的80%計算。團體壽險分紅業務的保單紅利根據利息盈餘的80%計算。

(三) 新業務量與業務組合

用來計算2009年一年新業務價值的首年保費為636.30億元。新業務的首年保費結構如下：

	比例
個人壽險	43.7%
長期業務	43.3%
短期業務	0.4%
團體壽險	13.6%
長期業務	7.3%
短期業務	6.3%
銀行保險	42.7%
長期業務	42.7%
短期業務	0.0%
合計	100.0%

注：因四捨五入，直接相加未必等於總數。

(四) 內含價值變動

下表顯示本公司內含價值如何變化至2009年12月31日的1,552.58億元。

(人民幣百萬元)	2009年	說明
壽險業務2008年12月31日的內含價值	69,643	
年初內含價值的預計回報	7,431	2009年出現的內含價值預期增長
一年新業務價值	12,654	2009年銷售的新業務按收益率或11.0%貼現率計算的貢獻
假設及模型變動	(1,290)	費用率等假設的變動導致內含價值下降
風險貼現率變動	2,523	風險貼現率由收益率或11.5%變為收益率或11.0%
市場價值調整影響	4,989	主要由於相關資產未實現資本利得增加導致市價調整增加
投資回報差異	3,404	2009年實際投資回報較假設回報高
其他經驗差異	601	其他實際經驗與假設的差異
資本變動前壽險業務內含價值	99,956	資本變動前壽險業務的內含價值增加43.5%
股東股息	(952)	平安壽險支付給股東的股息
資本注入	1,700	平安養老險獲得注資人民幣17.00億元
壽險業務2009年12月31日的內含價值	100,704	
其他業務2008年12月31日的調整淨資產	53,216	
其他業務當年利潤	2,267	
市場價值調整影響和其他經驗差異	928	
資本變動前其他業務2009年12月31日的調整淨資產	56,410	
平安壽險向公司分紅	946	平安壽險支付給公司的股息
資本注入	6,579	平安產險獲得注資人民幣19.84億元；平安銀行獲得注資人民幣45.95億元
股東分紅	(1,102)	公司支付給股東的股息
資本投資	(8,279)	公司向平安養老險注資人民幣17.00億元；公司向平安產險注資人民幣19.84億元；公司向平安銀行注資人民幣45.95億元
其他業務2009年12月31日的調整淨資產	54,554	
公司2009年12月31日的內含價值	155,258	
於2009年12月31日每股內含價值(人民幣元)	21.1	

注：因四舍五入，直接相加未必等於總數

第十一節 董事會報告

(五) 敏感性分析

本公司已測算若干未來經驗假設的獨立變動對有效業務價值及一年新業務價值的影響。特別是已考慮下列假設的變動：

風險貼現率

2008年評估所用假設

每年投資回報增加50個基點

每年投資回報減少50個基點

已承保人壽保險的死亡率及發病率下降10%

保單失效率下降10%

維持費用下降10%

分紅比例增加5%

償付能力額度為法定最低標準的150%

(人民幣百萬元)	風險貼現率			
	收益率	收益率	收益率	收益率
	10.5%	11.0%	11.5%	11.0%
有效業務價值	63,309	60,652	58,128	62,096
	10.5%	11.0%	11.5%	11.0%
一年新業務價值	12,540	11,805	11,121	12,654
假設(人民幣百萬元)	有效業務價值		一年新業務價值	
基準假設	60,652		11,805	
2008年評估所用假設	61,975		12,270	
每年投資回報增加50個基點	72,289		12,529	
每年投資回報減少50個基點	48,100		11,094	
死亡率及發病率下降10%	61,341		12,074	
保單失效率下降10%	62,753		12,340	
維持費用下降10%	61,965		12,025	
分紅比例增加5%	58,422		11,477	
償付能力額度為法定最低標準的150%	53,251		10,734	

注：有效業務及新業務的貼現率分別為收益率 11.0%及11.0%。

三、流動性及財務資源

(一) 概述

流動性是指公司在任何需要的時候有隨時可動用的現金資產或資金供給能力以滿足資金需求。本集團流動性管理的目標是：確保經營、投資、籌資性活動流動性的同時，對財務資源配置、資本結構進行合理優化，致力於以最優的財務資源配置和資本結構為股東創造最大回報。

本公司從整個集團的層面統一管理流動性和財務資源，本集團執行委員會下常設預算管理委員會、風險管理委員會和投資管理委員會對流動性和財務資源進行集中管理。此外，集團資金部作為集團流動性管理的執行部門，負責本集團的現金結算管理、現金流管理、融資管理和資本管理等資金管理職能。

本集團的流動性管理主要包括資本規劃和現金流管理。本集團已建立了較完善的資本管理與決策機制。子公司根據自身業務發展需要提出資本需求，集團母公司根據子公司整體的業務發展情況提出集團整體資本規劃的建議，集團執行委員會在集團戰略規劃的基礎上決定最終資本規劃方案，進行資本分配。2009年，集團母公司對子公司的增資情況如下：

平安養老險：人民幣17億元

平安產險：人民幣19.84億元

平安銀行：人民幣45.95億元

本集團各項經營、投資、籌資活動均需滿足流動性管理的要求。集團母公司及旗下各子公司的經營性現金流主要按照收支兩條線的原則進行管理，通過資金的上劃歸集，集中管理，統一調撥、統一運用，及時對現金流進行日常監測。2009年，本集團經營性活動現金流為淨流入。

本集團通過戰略資產配置管理投資資產，子公司的戰略資產配置中均配置一定比例的高流動性資產來滿足流動性需求。

集團母公司作為一間控股公司，除投資性活動以外，本身不從事任何實質上的業務經營，其現金流主要依靠子公司的股息和投資性活動的投資收益。集團母公司流動性關注的重點是除投資子公司股權外的資產配置狀況及其變現能力，並通過資產變現能力管理來保持本公司的流動性。此外，借款和賣出回購資產亦構成集團母公司日常經營中流動性來源的一部分。

本公司的籌融資能力，也是流動性和財務資源管理的重要部分。本集團的籌融資活動由集團母公司統一管理。

(二) 資本結構

截至2009年12月31日本集團的權益總額為人民幣917.43億元，較2008年12月31日增加36.6%，增加的主要因為經營利潤和可供出售金融資產的公允價值上升。

截至2009年12月31日，集團母公司的資本構成主要為股東注資、H股上市募集資金和A股上市募集資金，集團母公司並未發行任何形式的債券。

為充實資本實力，提高資本充足率或償付能力充足率，本公司的子公司平安產險和平安銀行在2009年發行了債務，具體情況如下：

平安產險：次級定期債務，人民幣20億元，期限為10年。

平安銀行：商業銀行次級債券，人民幣30億元，期限為10年。

(三) 資產負債率

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
資產負債比率	90.9%	90.8%

資產負債比率乃按總負債加少數股東權益的總額除以總資產計算。

(四) 現金流分析

(人民幣百萬元)	2009年	2008年
經營活動產生的現金流量淨額	93,301	58,871
投資活動產生的現金流量淨額	(81,743)	(113,365)
籌資活動產生的現金流量淨額	15,684	22,268

經營活動產生的淨現金流入由2008年的588.71億元大幅增加至2009年的933.01億元，主要原因是保險業務現金保費、銀行業務客戶存款及同業存放款項持續增長。儘管本年度支付的利息、手續費及佣金、各項稅費、發放貸款及墊款等各項業務現金支出隨着業務規模的擴大而增長，但流出部分相對流入部分增長較小。

第十一節 董事會報告

2009年投資活動現金流入與現金流出較2008年同時減少，但流出部分相對流入部分下降幅度稍大，導致投資活動產生的淨現金流出由2008年的1.133.65億元減少至2009年的817.43億元。

2009年籌資活動產生的現金流入較2008年減少，而現金流出增加。淨現金流入由2008年的222.68億元減少至2009年的156.84億元，主要原因是與2008年相比，2009年保險業務短期融入資金需求相對較小。

(五) 現金及現金等價物

(人民幣百萬元)	2009年 12月31日	2008年 12月31日
現金	67,027	33,148
貨幣市場基金	11,983	16,271
原始期限三個月以內到期的 債券投資	1,296	50
原始期限三個月以內到期的 買入返售資產	8,659	12,206
現金及現金等價物合計	88,965	61,675

本公司相信，目前所持流動資產及未來經營所產生的現金淨值，以及可獲取的短期借款將能滿足本集團可預見的現金需求。

(六) 集團償付能力

保險集團償付能力是將保險集團母公司及其子公司、合營企業和聯營企業視作單一報告主體而計算的合併償付能力。保險集團償付能力充足率是評估保險集團資本充足狀況的重要監管指標，等於保險集團的實際資本與最低資本的比率。

下表列示本集團償付能力的相關數據：

(人民幣百萬元)	2009年 12月31日	2008年 12月31日
實際資本	117,560	88,270
最低資本	38,916	28,663
償付能力充足率(%)	302.1	308.0

上述數據表明，截至2009年12月31日，本集團償付能力充足。

四、風險管理

本集團將風險管理視為經營管理活動和業務活動的核心內容之一，致力於建立一個以國際領先綜合金融集團為標準，與本集團業務特點相結合的全面風險管理體系。目前，本集團已建立了完善的風險管理組織架構，圍繞經營目標，規範風險管理流程，採用先進的風險管理方法和手段，持續進行風險識別、評估和控制，支持業務決策，促進本集團有效益可持續健康發展。

(一) 風險管理體系

集團風險管理委員會負責審議本集團重大風險事項，指導制定風險管理政策和制度，監督風險管理工作的組織和實施，推動風險管理文化建設。風險管理委員會委員包括副首席執行官、集團總經理、總精算師、首席稽核執行官、首席律師、首席信息執行官、副總精算師、副首席財務執行官及集團風險管理部總經理。在風險管理委員會統一領導下，三個重要業務系列分設風險管理執行官，即保險、銀行和投資系列的風險管理執行官，分別負責監管保險業務子公司（平安產險、平安壽險、平安養老險、平安健康險）、銀行業務子公司（平安銀行）及投資業務子公司（平安資產管理、平安證券、平安信託）。

集團風險管理部向集團風險管理委員會負責，並通過制訂統一的風險管理政策、指標和實施標準，監控和干預異常風險指標，實現對風險的事中管控。

為了更好地應對日趨複雜的內外部經營環境，本集團引入國際先進風險管理理念，制定全面風險管理體系建設的中長期規劃，並對主要業務系列進行風險壓力測試。全面風險管理體系將從風險治理、風險度量、風險報告和決策支持四個方面提升平安集團的風險管理水平，實現風險與戰略的整合。

(二) 主要的風險管理

保險風險

保險風險是指由於對保險事故發生的頻率、嚴重程度，退保情況等因素估計不足，導致實際賠付超出預期賠付的風險。

本集團通過下列機制來管理保險風險：

信息管理系統用於隨時提供最新、準確和可靠的風險數據；

精算模型和統計技術，有助於定價決策和監控賠付方式；

發出有關訂立保險合同和承擔保險風險的指引；

遵循主動的理賠處理程序來進行調查和理賠，從而杜絕可疑和欺騙性賠付；

利用再保險，將風險轉移給提供高度安全性的再保險公司，以減低本集團的大額賠付和巨災賠付風險；

通過取得相當龐大數目的風險投保來分散風險，以減低預期結果的可變性。分散策略旨在確保承保風險已按風險類別和金額、行業和地區恰當地分散。

資產與負債的失衡風險

資產負債失衡風險指因本集團未能按期限及投資回報將資產與負債匹配而產生損失的風險。

本集團的資產負債管理包括根據不同確定利率情形來衡量淨收入及股東權益的敏感性的程序及模式，所採用的情形和假設將定期檢討及更新，並以通過分析獲得的見解來衡量本集團的風險情況及資本狀況。

在現行的法規與市場環境下，本集團沒有充足的期限足夠長的資產可供投資，以與壽險責任的期限相匹配。當法規與市場環境允許時，本集團有意逐步拉長資產期限。

市場風險

市場風險是指因利率、市場價格、外匯匯率及其他市場價格相關因素的變動引起金融工具的公允價值變化，從而導致潛在損失的風險。在現行的中國法規與市場環境下，本集團並無可有效地規避其市場風險的金融工具。本集團為每類資產設定風險最高限額，以控制市場風險。設定這些限額時，本集團充分考慮其風險策略及對其財務狀況的影響。限額的設定亦取決於資產負債管理策略。

本集團運用各類方法量化市場風險，包括敏感性分析及計算風險價值。風險價值是一種運用歷史市場價格的簡明扼要的統計計量工具，其估計在一個特定概率目標下可能產生的非預期損失額。然而，由於缺乏可靠的歷史財務數據，在中國現時市場環境下運用風險價值方法具有局限性。

市場風險 - 利率風險

本集團持有的固定到期日投資面臨利率風險。這些投資主要指資產負債表內以公允價值入賬的債券投資。

本集團採用敏感性分析來估計風險。估計利率敏感性時，是假設政府債券收益率曲線以50個基點為單位平行變動。

本部分量化及披露風險值包含銀行業務。

2009年12月31日 (人民幣百萬元)	利率 變動	減少 利潤	減少 權益
因交易而持有的債券投資 及可供出售的債券投資	增加 50個基點	184	4,962

市場風險 - 市場價格風險

本集團持有的上市權益投資面臨市場價格風險，這些投資主要為權益證券及證券投資基金。

本集團採用10日市場價格風險價值方法估計風險。市場價格風險價值的計算方法是：權益證券 證券投資基金市場價格 × 10日市場波動的最大幅度 × 99% 置信區間所對應的Z值。

本部分量化及披露風險值包含銀行業務。

2009年12月31日(人民幣百萬元)	對權益的影響
因交易而持有及可供出售的權益證券， 證券投資基金	8,114

市場風險 - 外匯風險

本集團持有的以外幣計價的資產面臨外匯風險。這些資產包括外幣存款及債券等貨幣性資產和外幣股票及基金等以公允價值計量的非貨幣性資產。本集團以外幣計價的負債也面臨匯率波動風險，這些負債包括外幣借款、吸收存款及未決賠款準備金等貨幣性負債和以公允價值計量的非貨幣性負債。上述資產和負債的匯率波動風險會相互抵銷。

本集團採用敏感性分析來估計風險。估計外匯風險敏感性時，假設所有以外幣計價的貨幣性資產和負債以及以公允價值計量的非貨幣性資產和負債兌換人民幣時同時一致貶值5%。

本部分量化及披露風險值包含銀行業務。

2009年12月31日 (人民幣百萬元)	減少 利潤	減少 權益
假設所有以外幣計價的貨幣性資產和 負債以及以公允價值計量的非貨幣性資產和 負債的價值兌換人民幣時同時一致貶值5% 估計的匯率波動風險淨額	217	1,150

第十一節 董事會報告

信用風險

信用風險是指由於債務人或者交易對手不能履行合同義務，或者信用狀況的不利變動而造成損失的風險。本集團主要面臨的信用風險與存放在商業銀行的存款、發放貸款及墊款、債券投資、權益投資、與再保險公司的再保險安排、保戶質押貸款等有關。本集團通過使用多項控制措施，包括運用信用控制政策，對潛在投資進行信用分析及對債務人設定整體額度來控制信用風險。

本集團銀行業務在向客戶授信之前，首先會進行信用評估，並定期檢查所授出的信貸。信用風險管理的手段亦包括取得抵押品及擔保。對於資產負債表外的授信承諾，本集團一般會收取保證金以減低信用風險。

本集團採取有序的方式處置抵債資產。處置所得用於清償或減少尚未收回的款項。一般而言，本集團不會將得到的抵債資產用於商業用途。

2009年12月31日

佔企業債的比率

本集團持有的企業債擁有

國內信用評級AA級或以上

99.99%

集中度風險

集中度風險是指本集團在業務領域、地理區域、交易對手等方面分布不均勻的情況下，由於其中份額佔比較大的對象發生大額損失所導致危及本集團償還能力的風險。

本集團通過下列機制來管理集中度風險：

基於保險對象不同的風險狀況設置自留風險限額，並利用再保險安排，將超額風險轉移給高安全性的再保險公司，以減少保險風險集中度對本集團的財務狀況影響。

通過對單一投資對象設置投資限額和配置比例，以減少單一投資對象公允價值下跌對本集團的財務狀況影響。

通過對單一主體授信額度的限制，以減少單一主體信用惡化對本集團的財務狀況影響。

運營風險

運營風險是由於內部運作失誤或不可控制的外部事件而引起損失的風險。內部運作失誤乃由於內部流程不當或失效（流程風險）、系統失效（系統風險）及人員表現失誤（人員風險）所致。引致運營風險的不可控制外部事件，主要指法律事件或法律法規及監管要求發生變更所致，如稅法及會計準則的調整。

內部運營風險方面，本集團已採取積極措施，建立完善的合規管理機制：

通過開展新產品、新業務、新制度評審進行事前風險識別和應對；

通過開展制度管理、流程檢視，持續識別監控運營風險變化；

通過合規風險追蹤整改，完善流程及系統，實施適當及充分的預防控制、識別控制及損失限制控制，同時建立高效的風險報告機制和合規管理平台提升風險預防、識別及控制的效率。

這些控制納入業務流程、系統運作及人員表現中。本集團的內部及外部審計部門嚴格核查控制的可靠性。本集團的審計委員會審閱內部及外部審計師的報告，以確保採取適當措施處理發現的控制缺陷。

此外，本集團在同業首推後援集中的作業模式，以先進的IT系統為基礎，對現有業務流程進行再造，將常規分散的作業流集中管理，使前、後線作業分離。本集團通過規範化、專業化、標準化的後援集中運營機制，實施複核內控、排查數據問題，不僅在降低差錯率，減少運營風險方面取得了良好效果，而且有效地支持公司業務健康、持續發展，實現業務發展與風險管理的有機結合。

不可控制的外部事件方面，本集團的法律事務部、合規部、財務部和企劃部緊密監控法律法規、監管要求、稅法及會計準則的變化。

五、報告期內宏觀環境和政策對本公司經營成果和財務狀況的影響

本公司所處的金融保險行業是受宏觀環境和政策影響較大的行業之一。

2009年面對複雜嚴峻的國際金融環境，國內宏觀調控持續推進，金融市場發生深刻變化。對商業銀行而言，2008年5次下調存貸款基準利率和住房按揭貸款利率可在基準利率基礎上上下浮30%等相關政策的出台，在2009年進一步壓縮銀行利差空間，加大銀行盈利壓力；來自資本市場波動、監管約束與同業競爭的現實壓力，也對銀行的資金運用能力、風險識別能力，以及管理水平提出更高的要求。面對外部環境產生的不利影響，平安銀行積極應對，在經營規模快速擴張的同時，資產質量穩中有升。

2009年，世界經濟金融形勢依然嚴峻，但中國經濟出現積極變化，經濟運行率先企穩回升，在政府4萬億投資、十大產業振興規劃和信貸擴張等一系列政策刺激下，國內股票市場逐步回暖，全年上證指數漲幅為80.0%，滬深300全收益指數漲幅為98.6%，恒生指數漲幅為52.0%。另一方面，債券價格持續下跌，市場收益率水平仍然處於歷史均值之下，對公司淨投資收益率產生不利影響。總體來看，2009年資本市場變化，特別是股票市場的大幅上漲，對公司業績的影響是正面的，全年保險資金實現總投資收益307.28億元，總投資收益率6.4%，有效推升了公司利潤增長。

財政、利率、匯率、信貸等國家宏觀調控政策的調整變化對本公司的影響是複雜和多方面的，這給本公司的經營業績帶來一定的壓力和挑戰。2010年，利率水平、融資融券、股指期货等行業政策的調整與推出將會對本公司經營和投資產生一定影響。本公司將密切關注形勢變化，加強分析和研究，提升應變能力，抓住有利條件，力爭實現各項業務的健康穩定增長。

六、公司未來發展展望

(一) 本公司發展目標

1. 本公司致力於發展成為以保險、銀行、投資為核心，國際領先的綜合金融集團

本公司致力於向國際領先的綜合金融集團的目標邁進，構建以保險、銀行、投資為支柱的核心業務體系，打造“一個客戶、一個賬戶、多個產品、一站式服務”的綜合金融服務平台，獲得持續的利潤增長，向股東提供長期穩定的價值回報。

2. 2010公司經營計劃

2009年，面對複雜嚴峻的經營環境，本公司成功迎接挑戰，實現了公司第三個十年發展的良好開局。2010年，本公司將堅定信心，沉着應對，繼續奮勇前行，穩步推進本屆董事會既定發展規劃，實現有價值、可持續、超越市場的增長，將“綜合金融、國際領先”的戰略發展目標推向更高水平的實施階段。

保持核心保險業務健康快速發展。壽險業務圍繞“挑戰新高”及“二元化發展”的核心戰略，以健康人海發展模式擴充和完善有規模、有效益的銷售網絡；產險業務繼續深入推動渠道細分，提升渠道掌控力，提升客戶服務水平、服務效率和客戶滿意度；企業年金業務着力開拓潛力市場，搭建健康可持續的業務發展平台；健康險繼續推進團體中高端醫療保險發展，完善健康服務網絡體系。

加快銀行和投資業務發展。銀行業務大力推動各業務線的快速發展，優化業務結構，提升財務業績，充分利用平安集團在客戶、產品、渠道及基礎設施建設方面的綜合資源優勢，實現交叉銷售的突破。投資業務進一步推進投研互動，持續完善風險控制措施，全力打造全球領先的投資管理系統平台；積極拓寬投資渠道，推進非資本市場投資；大力加快第三方資產管理業務發展。

繼續推進綜合金融平台建設，科學合理分配資本金及資源投入，提升交叉銷售的貢獻度，全面推進後援集中第二階段改革，不斷深化前台、中台改革，大力推進小額消費信貸、新渠道、一賬通、萬里通等新業務，積極培育新的利潤增長點，同時，穩步推進深發展投資的落實，助力公司綜合金融戰略的實施和提升公司的長期價值。

展望2010年，國際金融危機的影響仍在繼續，全球經濟將面對更為複雜的局面，國內市場不確定、不穩定的因素依然存在。本公司將保持危機意識和憂患意識，加強對形勢的判斷和應變能力，充分利用各種有利條件，沉着應對，力爭實現業績的穩定健康增長。

預計2010年本公司業績將保持平穩發展。總規模保費取得15%以上的增幅，銀行淨利差與收入得到改善，投資業務收入更具多元化。隨着業務發展的需求，為長遠核心競爭力的戰略投入會持續。淨利潤預計可以取得平穩增長。本公司亦會根據宏觀環境、市場競爭、投資市場等因素的變化，動態、適時調整業務發展目標，確保公司市場競爭優勢的不斷增強。

(二) 本公司所處主要行業的發展趨勢及公司面臨的市場競爭格局

1. 中國保險市場有較大的增長潛力

保險業務為本公司目前主要核心業務。瑞士再保險集團公布的統計數據顯示，2008年全球實現保費收入4.27萬億美元，剔除通貨膨脹影響後，較上一年下降2.0%。但同期中國保險市場保費收入達到1,408.18億美元，剔除通貨膨脹影響後，保費增速31.4%。中國保險市場在全球保險市場中的排名從2007年的第十位躍升至2008年的第六位。

2009年中國保險業實現總保費11,137.30億元，同比增長13.8%。其中壽險保費7,457.44億元，同比增長12.0%；財產險保費2,875.83億元，同比增長23.1%；健康險保費573.98億元，同比下降2.0%；意外險保費230.05億元，同比增長13.0%。保險公司總資產4.06萬億元，比2008年底增長21.6%。保險行業是中國國民經濟中發展最快的行業之一，保費增速遠超過同期國民經濟增速。隨着中國經濟的持續增長，居民財富的不斷增加，未來仍有望保持快速的發展。

第十一節 董事會報告

2. 競爭分析

截至2009年末，中國境內共有保險控股集團8家，壽險、養老險、健康險公司64家，財產險公司54家，再保險公司8家。初步形成了國有控股(集團)公司、股份制公司、外資公司等多種形式、多種所有制成份並存，公平競爭、共同發展的市場格局。

下表為2009年人壽保險公司保費排名和市場份額：

公司	保費 (億元)	市場份額 (%)
中國人壽保險股份有限公司	2,950.41	36.2
中國平安人壽保險股份有限公司	1,322.98	16.2
中國太平洋人壽保險股份有限公司	675.76	8.3
泰康人壽保險股份有限公司	670.11	8.2
新華人壽保險股份有限公司	667.81	8.2
其他	1,857.11	22.9
合計	8,144.18	100.0

資料來源：中國保監會網站

下表為2009年財產保險公司保費排名和市場份額：

公司	保費 (億元)	市場份額 (%)
中國人民財產保險股份有限公司	1,194.64	39.9
中國平安財產保險股份有限公司	384.83	12.9
中國太平洋財產保險股份有限公司	342.28	11.4
其他	1,071.15	35.8
合計	2,992.90	100.0

資料來源：中國保監會網站

2009年，從保費情況來看，本公司在中國是第二大人壽保險公司，第二大財產保險公司。

3. 未來發展機遇和挑戰

2009年，面對國際金融危機的嚴重沖擊，得益於各主要經濟體採取的大規模經濟刺激政策，全球經濟在復蘇之路上緩慢前行，但中國經濟出現積極變化，經濟運行率先企穩回升，全年GDP增幅超過8%。展望2010年，國際金融危機的影響仍在繼續，國內市場不確定、不穩定的因素依然存在，但從總體看，我國保持平穩、健康發展的基礎是穩固的，經濟持續增長的基本面和長期趨勢沒有改變，金融保險業的發展空間仍然十分巨大，這些為本公司實現既定的戰略目標帶來了難得的發展機遇。

同時，與機遇並存，本公司未來發展也面臨着一些挑戰。從長期來看，國內大型金融機構紛紛加快綜合金融控股布局，平安在客戶、網絡等方面尚不具備優勢；業務規模不斷擴大、業務結構日益複雜的綜合金融經營帶來的管理要求不斷提升；綜合金融協同效應優勢的充分發揮仍需時間等。從短期來看，準確把握股票市場波動的難度加大、債券利率的持續低迷、長期戰略投入成本增加將為公司2010年經營業績帶來壓力。

面對機遇與挑戰，本公司將積極部署，沉着應對。我們相信，憑借綜合金融的架構和平台，穩健的經營管理，不斷推進的後援集中和快速發展的交叉銷售，以及平安二十年發展歷程形成的勇於創新、頑強拼搏、追求卓越的精神，本公司一定能夠抓住機遇，迎接挑戰，將公司戰略發展目標不斷推向深入。

七、報告期內投資情況

(一) 募集資金使用情況

本公司2004年首次公開發行H股以及2007年首次公開發行A股募集的資金已全部用於充實公司資本金，並按照相關行業監管機構有關適用法規進行使用。

本報告期內的重要股權投資事項如下：

增資平安養老險

經中國保監會2009年4月13日及2009年12月14日批准，本公司先後兩次向平安養老險增資分別為人民幣8億元和人民幣9億元。增資後，平安養老險的註冊資本為人民幣27億元。

增資平安產險

經中國保監會2009年12月29日批准，本公司向平安產險增資人民幣19.84億元。增資後，平安產險的註冊資本為人民幣60億元。

增資平安銀行

經中國銀監會深圳監管局2009年6月24日批准，本公司向平安銀行增資人民幣45.95億元。增資後，平安銀行的註冊資本為人民幣86.23億元。

(二) 非募集資金使用情況

本公司非募集資金主要來源於核心保險業務。本公司嚴格按照中國保監會的相關法規要求進行保險資金運用，所有保險資金的投資均為日常經營活動中的正常運用。

八、上年度報告中披露的經營計劃修改內容

本公司秉承發展規劃和經營計劃的持續性和穩定性。較上年度披露的經營計劃及A股上市時的計劃，本公司長期的經營目標沒有變化。

2009年，本公司致力於各項經營計劃的切實推進和落實，保險、銀行、投資三大業務均實現持續、健康、快速的增長，公司盈利能力亦得到較大提升，全面實現並超越上年度所設定的各項經營計劃。

九、董事會日常工作情況

(一) 董事會會議情況及決議內容

1. 公司於2009年4月8日在深圳召開第七屆董事會第二十五次會議，會議審議通過了《公司2008年年度報告》、《公司2008年度經營報告》、《公司2008年度財務決算報告》、《公司2008年度利潤分配預案》、《關於續聘安永華明會計師事務所及安永會計師事務所為公司2009年度審計機構的議案》、《公司2008年度企業管治報告》、《公司2008年度董事會報告》、《公司截至2008年12月31日業績公告及2008年年報摘要》、《關於推薦公司第八屆董事會董事候選人的議案》、《關於審議〈董事服務(標準)合同〉的議案》、《關於公司董事會董事薪酬的議案》、《關於公司高級管理人員薪酬及獎勵方案的議案》、《關於審議〈公司2008年度董事履職工作報告〉的議案》、《關於修改〈公司章程〉的議案》、《關於召開2008年年度股東大會的議案》、建議股東授予董事會一般授權發行、配發及處理公司不超過20% H股股份、《股東大會通函》、《公司2008年度關聯交易情況和關聯交易管理制度執行情況的報告》、《關於審議〈公司2008年度企業社會責任報告〉的議案》、《關於修改〈董事會審計委員會工作細則〉的議案》、《關於修改〈董事會審計委員會年報工作規程〉的議案》、《關於審議〈公司財務資源規劃與配置報告〉的議案》、《關於審議〈公司2008年度內部控制自我評估報告〉的議案》、《關於審議〈公司2008年度內部控制評估報告〉的議案》、《關於審議〈公司2008年度風險評估報告〉的議案》、《關於聘請公司總精算師的議案》、《關於審議〈公司2008年度公司治理工作報告〉的議案》和《關於審議〈公司2008年度合規工作報告〉的議案》。董事會通過審議《公司2008年度內部控制自我評估報告》和《公司2008年度內部控制評估報告》，並參閱審計師安永提供的《安永關於2008年年度財務報表審計報告》後，認為公司內部監控體系健全、有效。
2. 公司於2009年4月27日在深圳召開第七屆董事會第二十六次會議，會議審議通過了《公司2009年第一季度報告及截至2009年12月31日止3個月的未經審計業績公告》、《公司2008年度償付能力報告及公司2008年度償付能力審計報告》和《公司2009年工作計劃》。
3. 公司於2009年6月10日在上海召開第八屆董事會第一會議，會議審議通過了《關於第八屆董事會審計委員會、提名委員會和薪酬委員會人員組成的議案》、《關於選舉第八屆董事會董事長、副董事長的議案》、《關於聘任馬明哲先生出任公司首席執行官(CEO)的議案》和《關於聘任公司高級管理人員的議案》。
4. 公司於2009年6月12日在上海召開第八屆董事會第二次會議，會議審議通過了《關於協議受讓深圳發展銀行股份有限公司股份的議案》、《關於控股子公司中國平安人壽保險股份有限公司認購深圳發展銀行股份有限公司非公開發行股份的議案》、《關於向特定對象定向增發H股股票的議案》和《關於提請召開2009年第一次臨時股東大會、2009年第一次內資股類別股東會議、2009年第一次外資股類別股東會議的議案》。
5. 公司於2009年8月14日在深圳召開第八屆董事會第三次會議，會議審議通過了《公司2009年中期報告》、《公司截至2009年6月30日止六個月業績公告及2009年中期報告摘要》、《公司2009年半年度償付能力報告》、《關於派發公司2009年中期股息的議案》和《董事會提名委員會工作細則修正案》。
6. 公司於2009年10月27日在杭州召開第八屆董事會第四次會議，會議審議通過了《公司2009年第三季度報告》、《關於制定〈會計師事務所選聘制度〉的議案》、《關於推薦董事候選人的議案》、《關於審議平安集團與關聯銀行持續性日常關聯交易的議案》、《關於制定〈內幕信息知情人登記制度〉的議案》、《關於召開2009年第二次臨時股東大會的議案》、《關於在本次會議上新增加〈關於聘任顧敏先生出任公司副總經理的議案〉》和《關於聘任顧敏先生出任公司副總經理的議案》。
7. 公司於2009年12月24日以通訊表決的方式召開第八屆董事會第五次會議，會議審議通過了《關於簽署〈股份購買協議之補充協議〉的議案》。

第十一節 董事會報告

(二) 董事會對股東大會決議的執行情況

本報告期內，中國平安董事會全體成員遵照有關法律法規及《公司章程》的規定，勤勉盡責，認真執行股東大會的決議。

根據2009年6月3日召開的2008年年度股東大會上審議通過的公司2008年度利潤分配方案，公司不分配2008年度末期股息，未分配利潤結轉至2009年度。

根據《公司章程》第二百一十七條的規定，股東大會授權董事會可分配中期股利。根據股東大會授權，2009年8月14日公司第八屆董事會第三次會議審議通過公司2009年中期利潤分配方案，即以總股本7,345,053,334股為基數，派發公司2009年中期股息，每股派發現金股息人民幣0.15元，共計人民幣1,101,758,000.10元，該分配方案已於報告期內實施完畢。

(三) 審計委員會的履職情況匯總報告，包括對公司財務報告的兩次審議意見、對會計師事務所審計工作的督促情況、向董事會提交的會計師事務所從事上年度公司審計工作的總結報告以及對下年度續聘或改聘會計師事務所的決議書

審計委員會的主要職責是審閱及監督本公司的財務報告程序。審計委員會亦負責檢視外聘會計師事務所的委任、外聘會計師事務所的酬金及有關外聘會計師事務所任免的任何事宜。此外，審計委員會亦審查本公司內部控制的有效性，其中涉及定期審查公司不同管治結構及業務流程下的內部控制，並考慮各自的潛在風險及迫切程度，以確保本公司業務運作的效率及實現本公司目標及策略。有關審閱及審查的範圍包括財務、經營、合規情況及風險管理。審計委員會亦審閱本公司的內部審計方案，並定期向董事會呈交相關報告及意見。

在2009年，審計委員會共舉行4次正式會議，所有該等會議均根據公司章程的規定召開。尤其是，審計委員會已審閱截至2008年12月31日止年度財務報告及截至2009年6月30日止六個月的半年度財務報告。根據上海交易所和香港聯交所的有關要求，審計委員會還對《董事會審計委員會年報工作規程》和《董事會審計委員會工作細則》進行了修訂。此外，審計委員會召開了會議審閱並同意將未經審計的2009年度財務報表提交審計師審計，並亦於審計委員會2010年第一次會議上審閱了截至2009年12月31日止年度已經審計的財務報告，並對財務報告的編製基準(包括所採納的假定及會計政策及標準的適當性)滿意，且已提出建議供董事會考慮。

此外，為使委員會成員可更好地評估本公司的財務申報制度及內部控制程序，所有該等董事亦於年內與本公司外聘會計師事務所舉行會議。

審計委員會亦已審核外聘會計師事務所的表現、獨立性及客觀性，對結果滿意，且已提出推薦建議供董事會考慮，並且於本公司2009年年度股東大會上建議繼續聘用該會計師事務所。

(四) 薪酬委員會的履職情況匯總報告，包括對公司董事、監事和高級管理人員所披露薪酬的審核意見，對公司長期獎勵計劃出具相關建議

於2009年報告期內，薪酬委員會共舉行2次會議，委員出席情況均符合公司章程和薪酬委員會工作細則規定。會議根據業績，審閱了新一屆董事成員的薪酬待遇，決定沿用上屆董事會所採用的基本原則和標準。聽取了關於公司高級管理人員薪酬及獎勵的匯報，聘請獨立顧問根據同規模公司的薪酬市場水平，制定了公司高級管理人員的薪酬及獎勵規則。此外，會議還聽取了公司執行董事2008年獎金和2008年公司長期獎勵計劃的結算報告，並聘請安永華明會計師事務所對結算內容執行了商定程序。

(五) 提名委員會的履職情況匯總報告，包括對本公司董事會及高級管理人員(副總經理或以上)空缺的人選進行評審、向董事會提供意見及提出推薦建議。

於2009年報告期內，提名委員會共舉行4次會議。會議審議並向董事會推薦了第八屆董事會董事候選人；第八屆董事會專業委員會成員組成：公司董事長、副董事長及高級管理人員的人選。此外，會議還審閱了《董事服務標準合同》，修訂了《提名委員會工作細則》。

其中，董事會成員變動包括新任王利平女士和姚波先生出任公司第八屆董事會的執行董事；新任黎哲女士和郭立民先生出任公司第八屆董事會的非執行董事，董事林友鋒先生、張利華先生和樊剛先生因任期屆滿不再出任公司非執行董事職務，董事胡愛民先生因從股東單位退休，不再出任公司非執行董事職務；新任湯雲為先生、李嘉士先生和鍾煦和先生出任公司第八屆董事會的獨立非執行董事，董事鮑友德先生、鄭志強先生和張永銳先生因任期屆滿將不再出任公司獨立非執行董事職務。

(六) 其他披露事項

於2009年報告期內，無需要披露的其他事項。

十、利潤分配預案

公司2009年經審計的中國會計準則財務報表合併淨利潤為144.82億元，母公司淨利潤為8.28億元。根據《公司章程》及其他相關規定，公司在確定可供股東分配的利潤額時，應當按照母公司中國會計準則財務報表的淨利潤提取法定盈餘公積。公司2009年度利潤分配以此為基準，提取10%的法定盈餘公積。經過上述利潤分配，並結轉上年度未分配利潤後，根據中國會計準則和國際財務報告準則財務報表，並按照《公司章程》及其他相關規定，確定公司可供股東分配利潤為人民幣43.21億元。

公司在2009年中期已分配股息每股人民幣0.15元，共計人民幣1,101,758,000.10元。公司建議，以總股本7,345,053,334股為基數，派發公司2009年末期股息，每股派發現金股息人民幣0.30元，共計人民幣2,203,516,000.20元。其余未分配利潤(包含以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，其公允價值變動形成的收益)結轉至2010年度。

以上預案須公司2009年度股東大會審議通過後實施。

本公司無公積金轉增股本方案。

公司前三年分紅情況如下表：

單位：人民幣百萬元

分紅年度	現金分紅的 數額(含稅)	分紅年度的 淨利潤	比率(%)
2008	1,469	662*	221.9
2007	5,142	15,086	34.1
2006	3,598	7,342	49.0

* 淨利潤6.62億元為根據公司2008年度會計政策編制的合並財務報表中的歸屬於母公司股東的淨利潤。根據2號解釋相關規定追溯調整後的2008年度歸屬於母公司股東的淨利潤為14.18億元。

第十二節 監事會報告

本報告期內，監事會全體成員按照《公司法》和《公司章程》的有關規定，遵守誠信原則，認真履行監督職責，有效維護了股東、公司、員工的權益和利益。

一、監事會的工作情況

2009年4月8日在深圳市福華路星河發展中心大廈4樓召開了公司第五屆監事會第十二次會議，會議審議並一致通過了《公司2008年度監事會報告》、《關於審議公司2008年年度報告正文和摘要的議案》、《關於審議公司2008年度企業社會責任報告的議案》、《關於審議公司2008年度董事履職工作報告的議案》、《關於推薦公司第六屆監事會非職工代表監事候選人的議案》、《關於監事會監事薪酬的議案》、《關於審議監事服務(標準)合同的議案》及《公司2008年度關聯交易情況和關聯交易管理制度執行情況的報告》。

2009年4月23日至4月27日以通訊表決方式召開了公司第五屆監事會第十三次會議，會議審議並一致通過了《關於審議公司2009年第一季度報告(草稿)的議案》。

2009年5月7日至5月12日以通訊表決方式召開了公司第五屆監事會第十四次會議，會議審議並一致通過了《關於推薦彭志堅先生為第六屆監事會外部監事候選人的議案》。

2009年6月10日在上海市浦東新區上豐路1288號中國平安後援管理中心2號樓7樓召開了公司第六屆監事會第一次會議，會議審議並一致通過了《關於選舉顧立基先生出任第六屆監事會主席的議案》。

2009年8月14日在深圳市福華路星河發展中心大廈4樓召開了公司第六屆監事會第二次會議，會議審議並一致通過了《關於審議公司2009年中期報告草稿的議案》、《關於修改監事會工作細則的議案》。

2009年10月21日至10月27日以通訊表決方式召開了公司第六屆監事會第三次會議，會議審議並一致通過了《關於審議公司2009年度第三季度季報(草稿)的議案》。

在2009年，因公司第五屆監事會成員任期屆滿，公司於2009年3月18日召開了員工代表大會，選舉任匯川先生、丁新民先生和王文君女士為公司第六屆監事會職工代表監事；於2009年6月3日召開了2008年年度股東大會，選舉顧立基先生、孫福信先生、彭志堅先生為公司外部監事，宋志江先生為公司股東代表監事，上述七名監事共同組成了公司第六屆監事會。

監事會各位成員出席監事會的情況具體如下：

監事類別	姓名	實際出席會議次數 應出席會議次數*	出席率
外部監事	顧立基(主席)	3/3	100%
	肖少聯(已退任)	3/3	100%
	董立坤(已退任)	3/3	100%
	孫福信	6/6	100%
	彭志堅	3/3	100%
股東代表監事	車峰(已退任)	3/3	100%
	林立(已退任)	3/3	100%
	段偉紅(已退任)	3/3	100%
	宋志江	3/3	100%
職工代表監事	胡傑(已退任)	3/3	100%
	都江源(已退任)	3/3	100%
	任匯川(已退任)**	3/3	100%
	王文君	6/6	100%
	丁新民	3/3	100%
	孫建平**	0/0	—

* 2009年，公司監事會共召開了6次會議，其中監事肖少聯、董立坤、林立、車峰、段偉紅、胡傑及都江源因於2009年6月退任，故只出席三次監事會會議；監事顧立基、彭志堅、宋志江、任匯川及丁新民因於2009年6月上任，故亦只出席三次監事會會議。

** 監事任匯川先生由於工作需要於2010年3月辭去本公司監事職務，本公司於2010年3月19日召開了員工代表大會選舉孫建平先生接替任匯川先生出任公司第六屆監事會職工代表監事。

2009年10月，監事會部分成員對公司貴州和四川產險、壽險和養老險分公司及成都後援中心等機構進行了實地考察調研，並結合廣大基層員工的意見形成了考察報告報公司管理層，管理層對有關問題高度重視並逐一落實，形成了書面反饋報告報全體董事、監事。本報告期內，部分監事會成員列席了公司2008年年度股東大會，2009年2次臨時股東大會，1次H股類別股東會議，1次內資股類別股東會議和董事會的6次現場會議。

二、監事會就有關事項發表的獨立意見

(一) 公司依法經營情況

報告期內公司依法經營、規範管理、經營業績客觀真實；內控管理工作的深度和廣度有了較大的發展和提高，內控制度完整、合理、有效；公司經營決策程序合法，董事及其他高級管理人員在業務經營及管理過程中謹慎、認真、勤勉，未發現任何違法違規違章行為和損害股東利益行為。

(二) 財務報告的真實性

公司本年度財務報告已經由安永華明會計師事務所和安永會計師事務所，分別根據國內和香港審計準則，出具了標準無保留意見的審計報告。財務報告真實、客觀、準確地反映了公司的財務狀況和經營成果。

第十二節 監事會報告

(三) 公司最近一次募集資金的投入使用情況

2007年2月公司首次公開發行A股，募集資金淨額達人民幣382.22億元，已全部用於充實本公司資本金。上述募集資金的實際投入項目和用途均與招股說明書中所承諾的一致。公司嚴格根據募股資金使用計劃，合理運用募股資金。

(四) 公司收購、出售資產情況

本公司2009年6月12日第八屆董事會第二次會議審議通過了《關於控股子公司中國平安人壽保險股份有限公司認購深圳發展銀行股份有限公司非公開發行股份的議案》及《關於協議受讓深圳發展銀行股份有限公司股份的議案》，同意本公司及控股子公司中國平安人壽保險股份有限公司投資入股深圳發展銀行股份有限公司；本公司亦於2009年12月21日至24日期間以通訊表決的方式召開了第八屆董事會第五次會議，審議通過了《關於簽署〈股份購買協議之補充協議〉的議案》，同意本公司與NEUBRIDGE ASIA AIV III, L.P.簽署《股份購買協議之補充協議》。監事會認為公司前述決定對股東而言屬公平合理，符合本公司及股東之整體利益。

(五) 關聯交易情況

報告期內，公司的關聯交易公平合理，未發現損害股東權益及公司利益的情況。

(六) 內部控制制度情況

公司制定了較為完整、合理、有效的內部控制制度。

(七) 股東大會決議的執行情況

公司監事會成員列席了公司董事會和股東大會會議，對公司董事會提交股東大會審議的各項報告和提案內容，監事會沒有任何異議。公司監事會對股東大會的決議執行情況進行了監督，認為公司董事會能夠認真履行股東大會的有關決議。

監事會在新的一年中，將進一步拓展工作思路，一如既往地依據《公司法》、《公司章程》及上市規則的有關規定履行職責，謹遵誠信原則，加強監督力度，以維護和保障本公司及股東利益不受侵害為己任，忠實、勤勉地履行監督職責，努力做好各項工作。

第十三節 重要事項

一、重大訴訟仲裁事項

本報告期內公司無重大訴訟、仲裁事項。

二、資產交易事項

2009年6月12日，公司第八屆董事會第二次會議審議通過了《關於控股子公司中國平安人壽保險股份有限公司認購深圳發展銀行股份有限公司非公開發行股份的議案》和《關於協議受讓深圳發展銀行股份有限公司股份的議案》。

2009年6月12日，平安壽險與深發展簽署了《股份認購協議》，認購深發展非公開發行的不少於3.70億股，但不超過5.85億股的股份。每股認購價格為根據適用法律規定的公式計算確定的深發展董事會批准本次股份認購的董事會決議公告日前20個交易日在深圳證券交易所上市的深發展股份的股票交易均價，即每股人民幣18.26元。

2009年6月12日，公司與深發展的第一大股東NEUBRIDGE ASIA AIV III, L.P.(以下稱“NEUBRIDGE”)簽署了《股份購買協議》，受讓其持有的深發展520,414,439股股份，NEUBRIDGE有權按照協議的約定選擇要求本公司：(1)全部以現金人民幣11,449,117,658元支付；或者(2)全部以公司新發行的299,088,758股H股支付。

2009年8月7日，公司2009年第一次臨時股東大會、2009年第一次內資股類別股東會議及2009年第一次外資股類別股東會議分別審議通過了《關於向特定對象定向增發H股股票的議案》，同意公司根據《股份購買協議》的執行情況，有權向NEUBRIDGE新發行299,088,758股H股。前述定向增發H股股票的事項尚須報中國證券監督管理委員會核准、香港聯交所審查同意後方可實施。

2009年12月21日至24日，公司第八屆董事會第五次會議審議通過了《關於簽署〈股份購買協議之補充協議〉的議案》，同意公司與NEUBRIDGE簽署《股份購買協議之補充協議》。

上述交易事項尚待有關監管部門的審核。詳細內容請查閱本公司分別於2009年6月13日、2009年8月8日及2009年12月25日在《上海證券報》、《中國證券報》、《證券時報》、《證券日報》以及上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)發布的相關公告。

三、重大關聯交易

2009年12月18日，本公司2009年第二次臨時股東大會審議同意本集團及其控股子公司在香港上海滙豐銀行股份有限公司於2010年至2012年期間任意一天的最高存款餘額上限不超過美元15億元；在中國工商銀行股份有限公司及其附屬公司中國工商銀行(亞洲)有限公司於2010年至2012年期間任意一天的最高存款餘額上限不超過人民幣432億元；在交通銀行股份有限公司於2011年至2012年期間任意一天的最高存款餘額上限不超過人民幣390億元。

詳細內容請查閱本公司於2009年12月19日在《上海證券報》、《中國證券報》、《證券時報》、《證券日報》以及上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)發布的相關公告。

四、託管情況

本報告期內公司無需披露的託管事項。

五、承包情況

本報告期內公司無需披露的承包事項。

六、租賃情況

本報告期內公司無需披露的租賃事項。

第十三節 重要事項

七、擔保情況

單位：人民幣百萬元

公司對外擔保情況(不包括對控股子公司的擔保)

報告期內擔保發生額合計 ⁽¹⁾	398
報告期末擔保余額合計 ⁽¹⁾	662

公司對控股子公司的擔保情況

報告期內對控股子公司擔保發生額合計	6,425
報告期末對控股子公司擔保余額合計	7,952

公司擔保總額情況(包括對控股子公司的擔保)

擔保總額	8,614
擔保總額佔公司淨資產的比例(%)	10.1

⁽¹⁾ 本報告期公司對外擔保的發生額及余額均為本公司控股子公司許繼集團及其子公司許繼電氣股份有限公司的對外擔保。

八、委託理財情況

本報告期內公司無委託理財事項。

九、其他重大合同

本報告期內公司無其他需披露的重大合同。

十、承諾事項履行情況

2007年2月公司首次公開發行A股時，公司股東深圳市新豪時投資發展有限公司、深圳市景傲實業發展有限公司和深圳市江南實業發展有限公司承諾：自公司股票在上海證券交易所上市交易之日起三十六個月內，不轉讓也不委託他人管理已直接或間接持有的公司A股股份，也不由公司收購其持有的公司A股股份。

截至2009年12月31日，上述三家股東均嚴格履行了其承諾。

十一、聘任、解聘會計師事務所情況

根據公司2008年度股東大會決議，公司於2009年繼續聘請了安永華明會計師事務所及安永會計師事務所(以下統稱“安永”)分別擔任公司中國會計準則財務報告審計機構及國際財務報告準則財務報告審計機構。2009年度，本公司支付給安永的報酬共計3,997萬元，其中，年度審計、中期審閱和執行商定程序費用為3,620萬元，其他鑑證服務費用為137萬元，其他非鑑證服務費用為240萬元。2008年度，本公司支付給安永的報酬為5,328萬元，其中，年度及中期審計和執行商定程序費用為3,168萬元，其他鑑證服務費用為711萬元，其他非鑑證服務費用為1,449萬元。安永已為本公司提供了連續7年的審計服務。

十二、上市公司及其董事、監事、高級管理人員、公司股東、實際控制人處罰及整改情況

報告期內公司及其董事、監事、高級管理人員、公司股東、實際控制人均未受中國證監會的稽查、行政處罰、通報批評及證券交易所的公開譴責。

十三、持有其他上市公司股權及參股金融企業股權的情況說明

(一) 證券投資情況(交易性金融資產)：

序號	證券品種	證券代碼	證券簡稱	初始投資金額 (人民幣 百萬元)	期末持有數量 (百萬股 百萬份)	期末賬面值 (人民幣 百萬元)	佔期末證券 總投資比例 (%)	報告期損益 (人民幣 百萬元)
1	股票	601299	中國北車	278	50	307	8.7	29
2	股票	600030	中信證券	107	4	114	3.2	46
3	股票	600036	招商銀行	107	6	112	3.2	45
4	股票	601628	中國人壽	96	3	101	2.9	17
5	股票	000651	格力電器	49	2	72	2.0	23
6	股票	600805	悅達投資	47	6	67	1.9	21
7	股票	600028	中國石化	77	7	95	2.7	36
8	股票	600837	海通證券	56	3	59	1.7	3
9	股票	600050	中國聯通	54	8	58	1.6	19
10	股票	600739	遼寧成大	49	2	58	1.6	9
期末持有的其他證券投資				2,239	-	2,486	70.5	1,751
報告期已出售證券投資損益				-	-	-	-	(286)
合計				3,159	-	3,529	100.0	1,713

注：

- (1) 本表所填證券投資包括股票、權證、可轉換債券投資；
- (2) 其他證券投資指：除前十大證券投資以外的其他證券投資；
- (3) 報告期損益包括報告期分紅和公允價值變動損益。

第十三節 重要事項

(二) 持有前十大其他上市公司股權情況：

單位：人民幣百萬元

序號	證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	期末賬面值	佔該公司 股權比例(%)	報告期損益	報告期股東 權益變動
1	000001	深發展A	2,657	3,461	4.6	-	2,118
2	BE0003801181	FORTIS	23,874	3,109	4.8	-	2,025
3	601939	建設銀行	718	778	0.2	21	67
	HK0939		1,459	1,608		9	239
4	600036	招商銀行	2,037	2,241	0.7	11	792
	HK3968		98	94		-	27
5	601398	工商銀行	522	541	0.1	6	82
	HK1398		1,317	1,487		-	233
6	000538	雲南白藥	1,407	1,947	9.4	15	553
7	600000	浦發銀行	1,810	1,943	1.2	1	387
8	601988	中國銀行	463	476	0.2	-	12
	HK3988		1,107	1,163		5	167
9	600028	中國石化	825	856	0.2	1	39
	HK0386		448	446		15	129
10	601628	中國人壽	89	93	0.1	1	35
	HK2628		1,007	1,150		-	366

注：

- (1) 本表填列本公司及下屬子公司在可供出售金融資產科目中核算的持有其他上市公司股權情況；
- (2) 報告期損益指該項投資在報告期內的分紅；
- (3) 佔該公司股權比例按照持有該公司股份的合計數計算；
- (4) 上述股權投資的股份來源包括一級和二級市場購入、定向增發及配送股等。

(三) 持有非上市金融企業股權情況：

序號	所持對象名稱	初始 投資金額 (人民幣 百萬元)	持有數量 (百萬股)	佔該公司 股權比例 (%)	期末賬面值 (人民幣 百萬元)	報告期損益 (人民幣 百萬元)	報告期股東 權益變動 (人民幣 百萬元)	會計核算科目	股份來源
1	台州市商業銀行 股份有限公司	361	93	10.33	361	-	-	長期股權投資	購買
2	中國光大銀行 股份有限公司	2	1	0.01	2	-	-	長期股權投資	合併 許繼集團
3	許昌市商業銀行 股份有限公司	2	2	1.32	2	-	-	長期股權投資	合併 許繼集團
4	中原證券股份 有限公司	826	826	40.63	2,150	356	16	長期股權投資	合併 許繼集團
5	盛寶資產管理香港 有限公司	20	1	50.00	19	(1)	-	長期股權投資	購買

(四) 買賣其他上市公司股份的情況：

	報告期買入	賣出股份數量 (百萬股)	使用的資金數量 (人民幣百萬元)	產生的投資收益 (人民幣百萬元)
買入		10,349	104,227	-
賣出		10,426	-	6,958

本公司作為大型綜合性金融集團，涵蓋保險、銀行、證券、信託、資產管理等全方位金融領域，因此，投資資本市場是本公司經營活動中的重要業務。本公司的投資運作嚴格遵循監管部門相關要求，同時積極把握市場機會，及時調整投資策略，為股東創造長期、穩定的價值回報。以上數據為本公司及本公司之子公司的股權投資情況匯總。

第十三節 重要事項

十四、信息披露索引

事項	刊載的報刊名稱及版面	刊載日期	刊載的互聯網網站及檢索路徑
臨2009-001 關於平安證券 2008年度未經審計財務報表 在中國貨幣網披露的公告	《中國證券報》D009版、《上海證券報》C16版、 《證券時報》D8版、《證券日報》A4版	2009年1月20日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-002 保費收入公告	《中國證券報》D009版、《上海證券報》C16版、 《證券時報》D8版、《證券日報》A4版	2009年1月20日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-003 澄清公告	《中國證券報》C12版、《上海證券報》C8版、 《證券時報》D12版、《證券日報》D3版	2009年2月10日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-004 保費收入公告	《中國證券報》B01版、《上海證券報》C3版、 《證券時報》40版、《證券日報》C4版	2009年2月19日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-005 保費收入公告	《中國證券報》D029版、《上海證券報》C3版、 《證券時報》D17版、《證券日報》D3版	2009年3月12日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
H股公告	-	2009年3月25日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-006 第七屆董事會 第二十五次會議決議公告	《中國證券報》D033版、《上海證券報》C17版、 《證券時報》41版、《證券日報》E3版	2009年4月9日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-007 第五屆監事會 第十二次會議決議公告	《中國證券報》D033版、《上海證券報》C17版、 《證券時報》41版、《證券日報》E3版	2009年4月9日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
2008年度報告	-	2009年4月9日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
2008年度報告摘要	《中國證券報》D033版、 《上海證券報》C18-C19版、 《證券時報》41版、《證券日報》E3版	2009年4月9日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
2008年企業社會責任報告	-	2009年4月9日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
董事會審計委員會年報工作規程	-	2009年4月9日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
2008年度應收控股股東及其他關聯方 款項的專項說明	-	2009年4月9日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/

事項	刊載的報刊名稱及版面	刊載日期	刊載的互聯網網站及檢索路徑
H股公告	-	2009年4月15日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-008 保費收入公告	《中國證券報》D044版、《上海證券報》C48版、 《證券時報》40版、《證券日報》C4版	2009年4月15日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-009 關於召開2008年年度股東大會的通知	《中國證券報》D004版、《上海證券報》C33版、 《證券時報》21版、《證券日報》D1版	2009年4月17日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
2008年年度股東大會會議資料	-	2009年4月17日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
H股公告	-	2009年4月17日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
H股公告	-	2009年4月17日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-010 關於平安信託授權許繼集團2009年度原對外擔保展期總額度的公告	《中國證券報》B08版、《上海證券報》C16版、 《證券時報》21版、《證券日報》C4版	2009年4月22日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-011 第七屆董事會第二十六次會議決議公告	《中國證券報》D010版、《上海證券報》C30版、 《證券時報》77版、《證券日報》C4版	2009年4月28日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
2009年第一季度報告	《中國證券報》D010版、《上海證券報》C30版、 《證券時報》77版、《證券日報》C4版	2009年4月28日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-012 關於舉行網上投資者交流會的通知	《中國證券報》D005版、《上海證券報》C9版、 《證券時報》16版、《證券日報》A4版	2009年5月6日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-013 保費收入公告	《中國證券報》B04版、《上海證券報》C11版、 《證券時報》20版、《證券日報》A4版	2009年5月12日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-014 第五屆監事會第十四次會議決議公告	《中國證券報》C12版、《上海證券報》C8版、 《證券時報》21版、《證券日報》C2版	2009年5月14日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-015 2008年年度股東大會補充通知	《中國證券報》C12版、《上海證券報》C8版、 《證券時報》21版、《證券日報》C2版	2009年5月14日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/

第十三節 重要事項

事項	刊載的報刊名稱及版面	刊載日期	刊載的互聯網網站及檢索路徑
臨2009-016 2008年年度股東大會決議公告	《中國證券報》D007版、《上海證券報》C16版、《證券時報》24版、《證券日報》B3版	2009年6月4日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
2008年年度股東大會的法律意見書	-	2009年6月4日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-017 重大事項停牌公告	《中國證券報》B08版、《上海證券報》C24版、《證券時報》24版、《證券日報》C2版	2009年6月9日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-018 第八屆董事會第一次會議決議公告	《中國證券報》D004版、《上海證券報》C6版、《證券時報》44版、《證券日報》C4版	2009年6月11日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-019 第六屆監事會第一次會議決議公告	《中國證券報》D004版、《上海證券報》C6版、《證券時報》44版、《證券日報》C4版	2009年6月11日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-020 保費收入公告	《中國證券報》D004版、《上海證券報》C6版、《證券時報》44版、《證券日報》C4版	2009年6月11日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-021 第八屆董事會第二次會議決議公告	《中國證券報》C004版、《上海證券報》17版、《證券時報》32版、《證券日報》C2版	2009年6月13日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-022 對外投資公告	《中國證券報》C004版、《上海證券報》17版、《證券時報》32版、《證券日報》C2版	2009年6月13日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-023 關於舉行網上投資者交流會的通知	《中國證券報》D008版、《上海證券報》C16版、《證券時報》12版、《證券日報》C3版	2009年6月16日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-024 關於召開2009年第一次臨時股東大會、2009年第一次內資股類別股東會議、2009年第一次外資股類別股東會議的公告	《中國證券報》D012版、《上海證券報》C16版、《證券時報》4版、《證券日報》A4版	2009年6月23日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
2009年第一次臨時股東大會、2009年第一次內資股類別股東會議、2009年第一次外資股類別股東會議資料	-	2009年6月23日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-025 關於召開2009年第一次臨時股東大會、2009年第一次內資股類別股東會議及2009年第一次外資股類別股東會議的第二次公告	《中國證券報》D004版、《上海證券報》C8版、《證券時報》37版、《證券日報》C4版	2009年7月10日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/

事項	刊載的報刊名稱及版面	刊載日期	刊載的互聯網網站及檢索路徑
H股公告	-	2009年7月11日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-26 保費收入公告	《中國證券報》D004版、《上海證券報》C17版、 《證券時報》49版、《證券日報》C2版	2009年7月14日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-27 關於平安證券2009年 上半年度未經審計財務報表在中國 貨幣網披露的公告	《中國證券報》D004版、《上海證券報》C32版、 《證券時報》48版、《證券日報》B1版	2009年7月17日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-28 關於企業法人營業執照 變更的公告	《中國證券報》B01版、《上海證券報》C9版、 《證券時報》44版、《證券日報》C1版	2009年7月22日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-29 關於董事任職資格獲中國 保監會核准的公告	《中國證券報》B01版、《上海證券報》C9版、 《證券時報》44版、《證券日報》C1版	2009年7月22日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
H股公告	-	2009年8月1日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-30 2009年第一次臨時股東大會、 2009年第一次內資股類別股東會議及 2009年第一次外資股類別股東會議 決議公告	《中國證券報》B08版、《上海證券報》57版、 《證券時報》69版、《證券日報》A4版	2009年8月8日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
2009年第一次臨時股東大會、 2009年第一次內資股類別股東會議及 2009年第一次外資股類別股東會議 之法律意見書	-	2009年8月8日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-31 保費收入公告	《中國證券報》D012版、《上海證券報》C40版、 《證券時報》9版、《證券日報》C4版	2009年8月12日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-32 第八屆董事會第三次 會議決議公告	《中國證券報》C045版、《上海證券報》32版、 《證券時報》37版、《證券日報》C2版	2009年8月15日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-33 第六屆監事會第二次 會議決議公告	《中國證券報》C045版、《上海證券報》32版、 《證券時報》37版、《證券日報》C2版	2009年8月15日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
2009半年度報告摘要	《中國證券報》C045 - C046版、 《上海證券報》32版、《證券時報》37-38版、 《證券日報》C1版	2009年8月15日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/

第十三節 重要事項

事項	刊載的報刊名稱及版面	刊載日期	刊載的互聯網網站及檢索路徑
臨2009-34 2009年中期分紅派息公告	《中國證券報》B04版、《上海證券報》C8版、 《證券時報》D5版、《證券日報》H3版	2009年8月26日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-35 保費收入公告	《中國證券報》C005版、《上海證券報》24版、 《證券時報》36版、《證券日報》B4版	2009年9月12日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-36 保費收入公告	《中國證券報》B01版、《上海證券報》B22版、 《證券時報》45版、《證券日報》B4版	2009年10月15日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
H股公告	-	2009年10月15日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-37 第八屆董事會第四次 會議決議公告	《中國證券報》D100版、《上海證券報》B97版、 《證券時報》96版、《證券日報》F2版	2009年10月28日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-38 關於與關聯銀行持續性 日常關聯交易的公告	《中國證券報》D100版、《上海證券報》B97版、 《證券時報》96版、《證券日報》F2版	2009年10月28日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
內幕信息知情人登記制度	-	2009年10月28日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
2009年第三季度報告	《中國證券報》D100版、《上海證券報》B97版、 《證券時報》96版、《證券日報》F2版	2009年10月28日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-39 關於召開2009年第二次 臨時股東大會的通知	《中國證券報》B08版、《上海證券報》B9版、 《證券時報》16版、《證券日報》C4版	2009年11月3日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
2009年第二次臨時股東大會會議資料	-	2009年11月3日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
H股通函	-	2009年11月4日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-40 關於舉行網上投資者 交流會的通知	《中國證券報》B01版、《上海證券報》B24版、 《證券時報》44版、《證券日報》B4版	2009年11月11日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-41 保費收入公告	《中國證券報》B01版、《上海證券報》B9版、 《證券時報》13版、《證券日報》B4版	2009年11月12日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-42 保費收入公告	《中國證券報》C004版、《上海證券報》24版、 《證券時報》33版、《證券日報》A4版	2009年12月12日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/

事項	刊載的報刊名稱及版面	刊載日期	刊載的互聯網網站及檢索路徑
臨2009-43 2009年第二次臨時股東大會決議公告	《中國證券報》C005版、《上海證券報》24版、《證券時報》37版、《證券日報》B4版	2009年12月19日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
2009年第二次臨時股東大會的法律意見書	-	2009年12月19日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/
臨2009-44 第八屆董事會第五次會議決議公告	《中國證券報》B01版、《上海證券報》B14版、《證券時報》44版、《證券日報》D3版	2009年12月25日	上海證券交易所 http://www.sse.com.cn/

十五、其他重大事項

本報告期內公司無需披露的其他重大事項。

第十四節 財務報告

本公司年度財務報告已經安永華明會計師事務所審計，並出具了標準無保留意見的審計報告。具體參見第十六節附件中的已審財務報表。

第十五節 備查文件目錄

- 一、 載有本公司董事長簽名的年度報告正文。
- 二、 載有法定代表人、財務負責人簽名並蓋章的財務報表。
- 三、 載有會計師事務所蓋章、註冊會計師簽名並蓋章的審計報告正本。
- 四、 報告期內本公司在《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》和《證券日報》上公開披露過的所有文件正本及公告原件。
- 五、 本公司章程。

第十六節 附件

- 一、 2009年12月31日已審財務報表。
- 二、 應收控股股東及其他關聯方款項專項說明。
- 三、 內部控制自我評估報告。

董事長兼首席執行官
馬明哲
中國平安保險(集團)股份有限公司
董事會

2010年4月16日

審計報告

安永華明(2010)審字第60468101_B41號

中國平安保險(集團)股份有限公司全體股東：

我們審計了後附的中國平安保險(集團)股份有限公司(以下簡稱“貴公司”)及其子公司(以下統稱“貴集團”)財務報表,包括2009年12月31日的合併及公司的資產負債表,2009年度的合併及公司的利潤表、股東權益變動表和現金流量表以及財務報表附註。

一、 管理層對財務報表的責任

按照企業會計準則的規定編製財務報表是貴公司管理層的責任。這種責任包括:(1)設計、實施和維護與財務報表編製相關的內部控制,以使財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報;(2)選擇和運用恰當的會計政策;(3)作出合理的會計估計。

二、 註冊會計師的責任

我們的責任是在實施審計工作的基礎上對財務報表發表審計意見。我們按照中國註冊會計師審計準則的規定執行了審計工作。中國註冊會計師審計準則要求我們遵守職業道德規範,計劃和實施審計工作以對財務報表是否不存在重大錯報獲取合理保證。

審計工作涉及實施審計程序,以獲取有關財務報表金額和披露的審計證據。選擇的審計程序取決於註冊會計師的判斷,包括對由於舞弊或錯誤導致的財務報表重大錯報風險的評估。在進行風險評估時,我們考慮與財務報表編製相關的內部控制,以設計恰當的審計程序,但目的並非對內部控制的有效性發表意見。審計工作還包括評價管理層選用會計政策的恰當性和作出會計估計的合理性,以及評價財務報表的總體列報。

我們相信,我們獲取的審計證據是充分的、適當的,為發表審計意見提供了基礎。

三、 審計意見

我們認為,上述財務報表已經按照企業會計準則的規定編製,在所有重大方面公允地反映了中國平安保險(集團)股份有限公司及其子公司2009年12月31日的財務狀況以及2009年度的經營成果和現金流量。

安永華明會計師事務所
中國 北京

中國註冊會計師
中國註冊會計師

黃悅棟
吳翠蓉

2010年4月16日

合并資產負債表

2009年12月31日

人民幣百萬元

	附註七	2009年12月31日	2008年12月31日 (已重述)
資產			
貨幣資金	1	102,775	51,703
結算備付金	2	1,852	1,177
拆出資金	3	4,468	304
交易性金融資產	4	29,126	42,954
衍生金融資產	5	9	17
買入返售金融資產	6	14,748	13,074
應收利息	7	9,268	6,435
應收保費	8	4,576	4,412
應收賬款		3,284	—
應收分保賬款	9	2,483	3,325
應收分保合同準備金	10	4,983	5,059
保戶質押貸款	11	5,434	3,725
發放貸款及墊款	12	109,060	74,160
存出保證金		325	108
存貨		1,562	—
定期存款		73,605	72,090
可供出售金融資產	13	241,436	212,236
持有至到期投資	14	218,598	126,502
長期股權投資	15	13,254	6,025
商譽	16	914	617
存出資本保證金	17	6,200	5,860
投資性房地產	18	6,549	6,551
固定資產	19	9,742	7,605
無形資產	20	11,841	9,500
遞延所得稅資產	21	7,001	11,679
其他資產	22	5,697	4,718
獨立賬戶資產	42	46,922	34,728
資產總計		935,712	704,564

附註七

2009年12月31日

2008年12月31日
(已重述)

負債及股東權益

負債

短期借款	24	5,011	3,071
同業及其他金融機構存放款項	25	24,924	17,204
存入保證金	26	11,007	7,413
拆入資金	27	5,039	33
衍生金融負債	5	10	265
賣出回購金融資產款	28	60,364	41,124
吸收存款	29	116,045	80,649
代理買賣證券款	30	13,492	6,929
應付賬款		1,614	-
預收款項		693	-
預收保費	31	3,388	2,210
應付手續費及佣金		1,422	1,243
應付分保賬款	32	2,991	3,649
應付職工薪酬	33	3,033	2,156
應交稅費	34	1,391	3,073
應付利息		1,378	975
應付賠付款	35	6,976	5,648
應付保單紅利	36	15,196	12,012
保戶儲金及投資款	37	130,343	83,029
保險合同準備金	38	365,963	320,496
長期借款	39	13,148	3,884
應付次級債	40	4,990	-
遞延所得稅負債	21	1,007	472
其他負債	41	7,622	7,142
獨立賬戶負債	42	46,922	34,728
負債合計		843,969	637,405

合并資產負債表

2009年12月31日

人民幣百萬元

	附註七	2009年12月31日	2008年12月31日 (已重述)
負債及股東權益(續)			
股東權益			
股本	43	7,345	7,345
資本公積	44	56,087	48,506
盈餘公積	45	6,208	6,125
一般風險準備	46	395	395
未分配利潤	47	14,892	2,194
外幣報表折算差額		43	(23)
歸屬於母公司股東權益合計		84,970	64,542
少數股東權益	48	6,773	2,617
股東權益合計		91,743	67,159
負債和股東權益總計		935,712	704,564

第102頁至第239頁的財務報表由以下人士簽署：

馬明哲
法定代表人

姚波
主管會計工作負責人

麥偉林
會計機構負責人

載於第114頁至第239頁的附註為本財務報表的組成部分

合并利潤表

2009年度

人民幣百萬元

	附註七	2009年度	2008年度 (已重述)
一、營業收入			
保險業務收入	49	112,213	89,103
其中：分保費收入		134	119
減：分出保費		(6,347)	(5,813)
提取未到期責任準備金	50	(5,483)	(1,019)
已賺保費		100,383	82,271
銀行業務利息收入	51	6,674	7,020
銀行業務利息支出	51	(2,464)	(2,677)
銀行業務利息淨收入	51	4,210	4,343
非保險業務手續費及佣金收入	52	3,179	1,980
非保險業務手續費及佣金支出	52	(398)	(204)
非保險業務手續費及佣金淨收入	52	2,781	1,776
投資收益	53	30,380	25,708
公允價值變動損益	54	1,814	(7,506)
匯兌損失		(17)	(465)
其他業務收入	55	8,284	2,389
營業收入合計		147,835	108,516
二、營業支出			
退保金		(4,993)	(5,715)
保險合同賠付支出	56	(33,154)	(34,930)
減：攤回保險合同賠付支出		3,621	3,552
提取保險責任準備金	57	(41,234)	(13,737)
減：攤回保險責任準備金	58	(183)	827
保單紅利支出		(3,905)	(5,421)
分保費用		(26)	(23)
保險業務手續費及佣金支出		(11,418)	(8,649)
營業稅金及附加	59	(3,482)	(2,537)
業務及管理費	60	(22,438)	(14,421)
減：攤回分保費用		1,939	1,642
財務費用		(880)	(550)
其他業務成本	60	(11,338)	(3,774)
資產減值損失	61	(763)	(26,120)
營業支出合計		(128,254)	(109,856)

合并利潤表

2009年度

人民幣百萬元

	附註七	2009年度	2008年度 (已重述)
三、營業利潤 (虧損)		19,581	(1,340)
加：營業外收入		615	114
減：營業外支出		(277)	(260)
四、利潤 (虧損)總額		19,919	(1,486)
減：所得稅	62	(5,437)	3,121
五、淨利潤		14,482	1,635
歸屬於母公司股東的淨利潤		13,883	1,418
少數股東損益		599	217
		14,482	1,635
六、每股收益(人民幣元)			
基本每股收益	63	1.89	0.19
稀釋每股收益	63	1.89	0.19
七、其他綜合收益	64	7,657	(24,245)
八、綜合收益總額		22,139	(22,610)
歸屬母公司股東的綜合收益總額		21,530	(22,661)
歸屬少數股東的綜合收益總額		609	51
		22,139	(22,610)

載於第114頁至第239頁的附註為本財務報表的組成部分

合并現金流量表

2009年度

人民幣百萬元

	附註七	2009年度	2008年度 (已重述)
一、經營活動產生的現金流量			
收到原保險合同保費取得的現金		113,093	88,343
客戶存款和同業存放款項淨增加額		46,710	20,203
存放中央銀行及同業款項淨減少額		-	1,487
保戶儲金及投資款淨增加額		42,308	23,712
收取利息、手續費及佣金的現金		8,366	7,621
銀行業務及證券業務拆借資金淨增加額		4,803	694
銀行業務及證券業務買入返售業務資金淨減少額		-	6,460
銀行業務及證券業務賣出回購業務資金淨增加額		13,369	-
收到的稅費返還		-	105
收到的其他與經營活動有關的現金	66(4)	10,391	4,171
經營活動現金流入小計		239,040	152,796
支付原保險合同賠付款項的現金		(31,795)	(34,166)
再保業務產生的現金淨額		(528)	(674)
支付保單紅利的現金		(1,264)	(616)
發放貸款及墊款淨增加額		(35,127)	(11,255)
存放中央銀行和同業款項淨增加額		(15,164)	-
支付利息、手續費及佣金的現金		(13,869)	(11,110)
支付給職工以及為職工支付的現金		(8,853)	(6,994)
支付的各项稅費		(9,321)	(4,443)
銀行業務及證券業務買入返售業務資金淨增加額		(5,221)	-
銀行業務及證券業務賣出回購業務資金淨減少額		-	(1,426)
支付的其他與經營活動有關的現金	66(5)	(24,597)	(23,241)
經營活動現金流出小計		(145,739)	(93,925)
經營活動產生的現金流量淨額	66(1)	93,301	58,871
二、投資活動產生的現金流量			
收回投資所收到的現金		388,083	472,126
取得投資收益收到的現金		16,590	14,338
處置固定資產、無形資產和其他長期資產收回的現金淨額		1,114	1,389
收購子公司收到的現金淨額	66(3)	2,492	-
收到的其他與投資活動有關的現金		441	-
投資活動現金流入小計		408,720	487,853

合并現金流量表

2009年度

人民幣百萬元

	附註七	2009年度	2008年度 (已重述)
二、投資活動產生的現金流量(續)			
投資支付的現金		(485,115)	(593,145)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產支付的現金		(3,639)	(5,521)
保戶質押貸款淨增加額		(1,709)	(1,314)
購買新增子公司支付的現金淨額		-	(739)
購買子公司部分少數股權支付的現金淨額		-	(499)
投資活動現金流出小計		(490,463)	(601,218)
投資活動產生的現金流量淨額		(81,743)	(113,365)
三、籌資活動產生的現金流量			
吸收投資收到的現金		484	133
其中：子公司吸收少數股東投資收到的現金		484	133
取得借款收到的現金		18,403	3,848
發行次級債券收到的現金		4,990	-
保險業務賣出回購業務資金淨增加額		5,872	28,994
籌資活動現金流入小計		29,749	32,975
償還債務所支付的現金		(11,912)	(4,703)
分配股利及償付利息支付的現金		(2,153)	(6,004)
其中：子公司支付給少數股東的股利		(6)	(86)
籌資活動現金流出小計		(14,065)	(10,707)
籌資活動產生的現金流量淨額		15,684	22,268
四、匯率變動對現金及現金等價物的影響		48	(158)
五、現金及現金等價物淨增加(減少)額	66(2)	27,290	(32,384)
加：年初現金及現金等價物余額		61,675	94,059
六、年末現金及現金等價物余額	66(6)	88,965	61,675

載於第114頁至第239頁的附註為本財務報表的組成部分

合并股東權益變動表

2009年度

人民幣百萬元

項目	2009年度									
	附註七	歸屬於母公司股東權益							少數股東權益	股東權益合計
		股本	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	外幣折算差額			
一、上年年末餘額		7,345	48,095	6,125	395	16,820	(23)	2,712	81,469	
加：會計政策變更		-	411	-	-	(14,626)	-	(95)	(14,310)	
二、年初餘額		7,345	48,506	6,125	395	2,194	(23)	2,617	67,159	
三、本年增減變動金額										
（一）淨利潤		-	-	-	-	13,883	-	599	14,482	
（二）其他綜合收益	64	-	7,581	-	-	-	66	10	7,657	
綜合收益總額		-	7,581	-	-	13,883	66	609	22,139	
（三）利潤分配										
1. 提取盈餘公積		-	-	83	-	(83)	-	-	-	
2. 對股東的分配		-	-	-	-	(1,102)	-	(24)	(1,126)	
（四）其他		-	-	-	-	-	-	3,571	3,571	
四、年末餘額		7,345	56,087	6,208	395	14,892	43	6,773	91,743	

項目	2008年度(已重述)									
	附註七	歸屬於母公司股東權益							少數股東權益	股東權益合計
		股本	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	外幣折算差額			
一、上年年末餘額		7,345	72,111	5,655	395	21,770	(42)	1,984	109,218	
加：會計政策變更		-	493	-	-	(15,382)	-	(97)	(14,986)	
二、年初餘額		7,345	72,604	5,655	395	6,388	(42)	1,887	94,232	
三、本年增減變動金額										
（一）淨利潤		-	-	-	-	1,418	-	217	1,635	
（二）其他綜合收益	64	-	(24,098)	-	-	-	19	(166)	(24,245)	
綜合收益總額		-	(24,098)	-	-	1,418	19	51	(22,610)	
（三）利潤分配										
1. 提取盈餘公積		-	-	470	-	(470)	-	-	-	
2. 對股東的分配		-	-	-	-	(5,142)	-	(86)	(5,228)	
（四）其他		-	-	-	-	-	-	765	765	
四、年末餘額		7,345	48,506	6,125	395	2,194	(23)	2,617	67,159	

載於第114頁至第239頁的附註為本財務報表的組成部分

資產負債表

2009年12月31日

人民幣百萬元

	附註十五	2009年12月31日	2008年12月31日
資產			
貨幣資金	1	4,522	7,383
交易性金融資產	2	3,224	5,623
應收利息		318	371
定期存款		3,225	220
可供出售金融資產	3	13,642	17,781
長期股權投資	4	52,514	44,234
固定資產		66	88
無形資產		26	34
遞延所得稅資產	5	-	527
其他資產		51	58
資產總計		77,588	76,319
負債及股東權益			
負債			
賣出回購金融資產款	6	2,000	6,400
應付職工薪酬	7	376	345
應交稅費	8	4	114
應付利息		7	-
長期借款	9	4,430	-
其他負債		236	175
負債合計		7,053	7,034
股東權益			
股本		7,345	7,345
資本公積		52,266	50,742
盈餘公積		6,208	6,125
一般風險準備		395	395
未分配利潤		4,321	4,678
股東權益合計		70,535	69,285
負債和股東權益總計		77,588	76,319

載於第114頁至第239頁的附註為本財務報表的組成部分

利潤表

2009年度

人民幣百萬元

	附註十五	2009年度	2008年度
一、營業收入			
投資收益	10	1,523	5,809
公允價值變動損益	11	33	(762)
匯兌損失		(2)	(66)
其他業務收入		2	1
營業收入合計		1,556	4,982
二、營業支出			
營業稅金及附加		-	(36)
業務及管理費	12	(469)	180
財務費用		(72)	-
資產減值損失	13	(71)	(409)
營業支出合計		(612)	(265)
三、營業利潤		944	4,717
減：營業外支出		(18)	(48)
四、利潤總額		926	4,669
減：所得稅	14	(98)	34
五、淨利潤		828	4,703
六、其他綜合收益	15	1,524	(1,764)
七、綜合收益總額		2,352	2,939

載於第114頁至第239頁的附註為本財務報表的組成部分

現金流量表

2009年度

人民幣百萬元

	附註十五	2009年度	2008年度
一、經營活動產生的現金流量			
收到的其他與經營活動有關的現金		7	8
經營活動現金流入小計		7	8
支付給職工以及為職工支付的現金		(219)	(272)
支付的各項稅費		(11)	(302)
支付的其他與經營活動有關的現金		(245)	(621)
經營活動現金流出小計		(475)	(1,195)
經營活動產生的現金流量淨額	16 (1)	(468)	(1,187)
二、投資活動產生的現金流量			
收回投資所收到的現金		34,924	75,599
取得投資收益收到的現金		1,608	5,999
處置固定資產、無形資產和其他長期資產收回的現金淨額		13	-
收到其他與投資活動有關的現金		5	-
投資活動現金流入小計		36,550	81,598
投資支付的現金		(38,990)	(116,139)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產支付的現金		(38)	(82)
支付其他與投資活動有關的現金		(13)	(14)
投資活動現金流出小計		(39,041)	(116,235)
投資活動產生的現金流量淨額		(2,491)	(34,637)
三、籌資活動產生的現金流量			
取得借款收到的現金		4,430	-
賣出回購業務資金淨增加額		-	6,400
籌資活動現金流入小計		4,430	6,400
分配股利及償付利息支付的現金		(1,199)	(5,146)
賣出回購業務資金淨減少額		(4,400)	-
籌資活動現金流出小計		(5,599)	(5,146)
籌資活動產生的現金流量淨額		(1,169)	1,254
四、匯率變動對現金及現金等價物的影響		-	(12)
五、現金及現金等價物淨減少額	16 (2)	(4,128)	(34,582)
加：年初現金及現金等價物余額		9,120	43,702
六、年末現金及現金等價物余額		4,992	9,120

載於第114頁至第239頁的附註為本財務報表的組成部分

股東權益變動表

2009年度

人民幣百萬元

項目	2009年度					
	股本	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	股東 權益合計
一、本年年初餘額	7,345	50,742	6,125	395	4,678	69,285
二、本年增減變動金額						
(一)淨利潤	-	-	-	-	828	828
(二)其他綜合收益	-	1,524	-	-	-	1,524
綜合收益總額	-	1,524	-	-	828	2,352
(三)利潤分配						
1. 提取盈餘公積	-	-	83	-	(83)	-
2. 對股東的分配	-	-	-	-	(1,102)	(1,102)
三、年末餘額	7,345	52,266	6,208	395	4,321	70,535

項目	2008年度					
	股本	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	股東 權益合計
一、本年年初餘額	7,345	52,506	5,655	395	5,587	71,488
二、本年增減變動金額						
(一)淨利潤	-	-	-	-	4,703	4,703
(二)其他綜合收益	-	(1,764)	-	-	-	(1,764)
綜合收益總額	-	(1,764)	-	-	4,703	2,939
(三)利潤分配						
1. 提取盈餘公積	-	-	470	-	(470)	-
2. 對股東的分配	-	-	-	-	(5,142)	(5,142)
三、年末餘額	7,345	50,742	6,125	395	4,678	69,285

載於第114頁至第239頁的附註為本財務報表的組成部分

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

一、本公司基本情況

中國平安保險(集團)股份有限公司(以下簡稱“本公司”)是一家在中華人民共和國廣東省深圳市註冊的股份有限公司，於1988年3月21日經批准成立。本公司所發行境外上市外資股(以下簡稱“H股”)及人民幣普通股A股股票，已分別在香港聯合交易所有限公司(以下簡稱“香港聯交所”)和上海證券交易所上市。本公司總部位於廣東省深圳市福田中心區福華三路星河發展中心15、16、17、18樓。本公司及子公司(統稱“本集團”)主要從事金融業，提供多元化的金融產品及服務，業務範圍包括人身保險業務、財產保險業務、信託業務、證券業務、銀行業務以及其他業務。

本公司初始成立時名為“深圳平安保險公司”，開始主要在深圳從事財產保險業務。隨着經營區域的擴大，本公司於1992年更名為“中國平安保險公司”，於1994年開始從事壽險業務，並於1997年更名為“中國平安保險股份有限公司”。

根據中國保險監督管理委員會(以下簡稱“中國保監會”)對本公司實施分業經營的相關批復，本公司於2002年更名為“中國平安保險(集團)股份有限公司”，本公司以投資人的身份分別成立並控股持有中國平安財產保險股份有限公司(以下簡稱“平安產險”)和中國平安人壽保險股份有限公司(以下簡稱“平安壽險”)的股份。平安產險和平安壽險分別在本公司原財產保險業務和人員及原人身保險業務和人員的基礎上成立。本公司於2003年1月24日取得更名後的營業執照。

根據中國保監會及中國證券監督管理委員會(以下簡稱“中國證監會”)的相關批復，本公司獲准在香港主板公開發行H股1.262億股，並於2004年6月24日在香港聯交所主板上市。

根據中國保監會及中國證監會的相關批復，本公司獲准在上海證券交易所首次公開發行A股1.150億股，並於2007年3月1日在上海證券交易所上市。

截至2009年12月31日，本公司累計發行股本總數7.345億股，詳見附註七、43。

本公司經營範圍為：投資金融、保險企業；監督管理控股投資企業의各種國內、國際業務；開展資金運用業務。

本財務報表業經本公司董事會於2010年4月16日決議批准。根據本公司章程，本財務報表將提交股東大會審議。

二、財務報表的編製基礎

本財務報表是根據財政部於2006年2月頒布的《企業會計準則 - 基本準則》和38項具體會計準則、其後頒布的應用指南、解釋以及其他相關規定(統稱“企業會計準則”)編製。

本集團已執行2009年生效的《企業會計準則解釋第3號》，該解釋的執行除了使本集團及本公司的利潤表的列報方式產生變化以外，現時對本財務報表沒有產生重大影響。

本集團在編製2009年度財務報表時執行了財政部印發的《企業會計準則解釋第2號》及《保險合同相關會計處理規定》，對保險混合合同分拆、重大保險風險測試和保險合同準備金計量相關的會計政策進行了變更，參見附註三、36。

本財務報表以持續經營為基礎列報。

編製本財務報表時，除某些以公允價值計量的金融工具及若干保險責任準備金外，均以歷史成本為計價原則。資產如果發生減值，則按照相關規定計提相應的減值準備。

遵循企業會計準則的聲明

本財務報表符合企業會計準則的要求，真實、完整地反映了本公司和本集團2009年12月31日的財務狀況以及2009年度(以下簡稱“本年度”)的經營成果和現金流量。

三、重要會計政策和會計估計

1. 會計期間

本集團會計年度採用公曆年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 記賬本位幣

本集團於中國大陸的子公司主要以人民幣為記賬本位幣；本集團於境外的子公司以港幣為記賬本位幣。編製本財務報表所採用的貨幣均為人民幣，除有特別說明外，均以人民幣百萬元為單位表示。

3. 企業合併

企業合併，是指將兩個或兩個以上單獨的企業合併形成一個報告主體的交易或事項。企業合併分為同一控制下的企業合併和非同一控制下的企業合併。

同一控制下的企業合併

參與合併的企業在合併前後均受同一方或相同的多方最終控制，且該控制並非暫時性的，為同一控制下的企業合併。同一控制下的企業合併，在合併日取得對其他參與合併企業控制權的一方為合併方，參與合併的其他企業為被合併方。合併日指合併方實際取得對被合併方控制權的日期。

合併方在企業合併中取得的資產和負債，按合併日在被合併方的賬面價值計量。合併方取得的淨資產賬面價值與支付的合併對價的賬面價值（或發行股份面值總額）的差額，調整資本公積中的股本溢價，不足沖減的則調整留存收益。

合併方為進行企業合併發生的各項直接費用，於發生時計入當期損益。

非同一控制下的企業合併

參與合併的企業在合併前後不受同一方或相同的多方最終控制的，為非同一控制下的企業合併。非同一控制下的企業合併，在購買日取得對其他參與合併企業控制權的一方為購買方，參與合併的其他企業為被購買方。購買日為購買方實際取得對被購買方控制權的日期。

對於非同一控制下的企業合併，合併成本為購買日購買方為取得對被購買方的控制權而付出的資產、發生或承擔的負債以及發行的權益性證券的公允價值，以及為企業合併而發生的各項直接相關費用。

非同一控制下企業合併中所取得的被購買方可辨認資產、負債及或有負債在收購日以公允價值計量。

合併成本大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額，確認為商譽。合併成本小於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的，首先對取得的被購買方各項可辨認資產、負債及或有負債的公允價值以及合併成本的計量進行復核，復核後合併成本仍小於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的，其差額計入當期損益。

合併財務報表的合併範圍以控制為基礎確定，包括本公司及全部子公司2009年度的財務報表。子公司，是指被本公司控制的企業或主體。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

三、重要會計政策和會計估計(續)

4. 合併財務報表

編製合併財務報表時，子公司採用與本公司一致的會計年度和會計政策。本集團內部各公司之間的所有交易產生的損益和未實現損益及往來於合併時全額抵銷。

納入合併範圍的子公司的股東權益中不屬於本集團所擁有的部分作為少數股東權益在合併財務報表中單獨列示。

對於通過非同一控制下的企業合併取得的子公司，被購買方的經營成果和現金流量自本集團取得控制權之日起納入合併財務報表，直至本集團對其控制權終止。在編製合併財務報表時，以購買日確定的各項可辨認資產、負債及或有負債的公允價值為基礎對子公司的財務報表進行調整。

對於通過同一控制下的企業合併取得的子公司，被合併方的經營成果和現金流量自合併當期期初納入合併財務報表。編製比較合併財務報表時，對前期財務報表的相關項目進行調整，視同合併後形成的報告主體自最終控制方開始實施控制時一直存在。

5. 長期股權投資

長期股權投資包括對子公司、合營企業和聯營企業的權益性投資以及對被投資單位不具有控制、共同控制或重大影響，且在活躍市場中沒有報價、公允價值不能可靠計量的權益性投資。

長期股權投資在取得時以初始投資成本進行初始計量。對於企業合併形成的長期股權投資，通過同一控制下的企業合併取得的，以取得被合併方所有者權益賬面價值的份額作為初始投資成本；通過非同一控制下的企業合併取得的，以合併成本作為初始投資成本。除企業合併形成的長期股權投資以外方式取得的長期股權投資，按照下列方法確定初始投資成本：支付現金取得的，以實際支付的購買價款及與取得長期股權投資直接相關的費用、稅金及其他必要支出作為初始投資成本；投資者投入的，以投資合同或協議約定的價值作為初始投資成本，但合同或協議約定價值不公允的除外。

本集團對被投資單位不具有共同控制或重大影響，且在活躍市場中沒有報價、公允價值不能可靠計量的長期股權投資，採用成本法核算。本公司能夠對被投資單位實施控制的長期股權投資，在本公司個別財務報表中採用成本法核算。

採用成本法時，長期股權投資按初始投資成本計價，除取得投資時實際支付的價款或對價中包含的已宣告但尚未發放的現金股利或利潤外，按享有被投資單位宣告分派的現金股利或利潤，確認為當期投資收益。並同時根據有關資產減值政策考慮長期投資是否減值。

本集團對被投資單位具有共同控制或重大影響的，長期股權投資採用權益法核算。共同控制，是指按照合同約定對某項經濟活動所共有的控制，僅在與該項經濟活動相關的重要財務和經營決策需要分享控制權的投資方一致同意時存在。重大影響，是指對一個企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

採用權益法時，長期股權投資的初始投資成本大於投資時應享有被投資單位可辨認淨資產公允價值份額的，歸入長期股權投資的初始投資成本；長期股權投資的初始投資成本小於投資時應享有被投資單位可辨認淨資產公允價值份額的，其差額計入當期損益，同時調整長期股權投資的成本。

三、重要會計政策和會計估計(續)

5. 長期股權投資(續)

採用權益法時，取得長期股權投資後，按照應享有或應分擔的被投資單位實現的淨損益的份額，確認投資損益並調整長期股權投資的賬面價值。按照被投資單位宣告分派的利潤或現金股利計算應分得的部分，相應減少長期股權投資的賬面價值。本集團確認被投資單位發生的淨虧損，以長期股權投資的賬面價值以及其他實質上構成對被投資單位淨投資的長期權益減記至零為限，本集團負有承擔額外損失義務的除外。對於被投資單位除淨損益以外股東權益的其他變動，調整長期股權投資的賬面價值並計入股東權益，待處置該項投資時按相應比例轉入當期損益。

處置長期股權投資，其賬面價值與實際取得價款的差額，計入當期損益。採用權益法核算的長期股權投資，在處置時將原計入股東權益的部分按相應的比例轉入當期損益。

對子公司、合營企業、聯營企業的長期股權投資減值測試方法及減值準備計提方法，詳見附註三、16。在活躍市場沒有報價且公允價值不能可靠計量的其他長期股權投資減值測試方法及減值準備計提方法，詳見附註三、8。

6. 外幣業務和外幣報表折算

本集團對於發生的外幣交易，將外幣金額折算為記賬本位幣金額。

外幣交易在初始確認時，採用交易發生當期平均匯率將外幣金額折算為記賬本位幣金額。於資產負債表日，對於外幣貨幣性項目採用資產負債表日即期匯率折算，由此產生的匯兌差額，除屬於與購建符合資本化條件的資產相關的外幣專門借款產生的匯兌差額按照借款費用資本化的原則處理外，均計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算，不改變其記賬本位幣金額。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，由此產生的匯兌差額計入當期損益或其他綜合收益。

對於境外經營，本集團在編製財務報表時將其記賬本位幣折算為人民幣。對資產負債表中的資產和負債項目，採用資產負債表日的即期匯率折算，股東權益項目除“未分配利潤”項目外，其他項目採用發生時的即期匯率折算；利潤表中的收入和費用項目，採用交易發生當期平均匯率折算。按照上述折算產生的外幣財務報表折算差額，確認為其他綜合收益並在資產負債表中股東權益項目下單獨列示。處置境外經營時，將與該境外經營相關的其他綜合收益轉入處置當期損益，部分處置的按處置比例計算。

外幣現金流量以及境外子公司的現金流量，採用現金流量發生當期平均匯率折算。匯率變動對現金的影響額作為調節項目，在現金流量表中單獨列報。

7. 現金及現金等價物

現金，是指本集團的庫存現金以及可以隨時用於支付的存款；現金等價物，是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額的現金、價值變動風險很小的投資。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

三、重要會計政策和會計估計(續)

8. 金融工具

金融工具，是指形成一個企業的金融資產，並形成其他單位的金融負債或權益工具的合同。

金融工具的確認和終止確認

本集團於成為金融工具合同的一方時確認一項金融資產或金融負債。

滿足下列條件的，終止確認金融資產(或金融資產的一部分，或一組類似金融資產的一部分)：

- (1) 收取金融資產現金流量的權利屆滿；
- (2) 轉移了收取金融資產現金流量的權利，或在“過手”協議下承擔了及時將收取的現金流量全額支付給第三方的義務；並且
(a)實質上轉讓了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，或(b)雖然實質上既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但放棄了對該金融資產的控制。

如果金融負債的責任已履行、撤銷或屆滿，則對金融負債進行終止確認。如果現有金融負債被同一債權人以實質上幾乎完全不同條款的另一金融負債所取代，或現有負債的條款幾乎全部被實質性修改，則此類替換或修改作為終止確認原負債和確認新負債處理，差額計入當期損益。

以常規方式買賣金融資產，按“交易日會計法”進行確認和終止確認。常規方式買賣金融資產，是指按照合同條款的約定，在法規或通行慣例規定的期限內收取或交付金融資產。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。

金融資產分類和計量

本集團的金融資產於初始確認時分類為：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、持有至到期投資、貸款和應收款項、可供出售金融資產。本集團在初始確認時確定金融資產的分類。金融資產在初始確認時以公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，相關交易費用直接計入當期損益，其他類別的金融資產相關交易費用計入其初始確認金額。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，包括交易性金融資產和初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。交易性金融資產，是指滿足下列條件之一的金融資產：取得該金融資產的目的是為了在短期內出售；屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明企業近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；屬於衍生工具，但是，被指定且為有效套期工具的衍生工具、屬於財務擔保合同的衍生工具、與在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生工具除外。對於此類金融資產，採用公允價值進行後續計量，所有已實現和未實現的損益均計入當期損益。與以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產相關的股利或利息收入，計入當期損益。

三、重要會計政策和會計估計(續)

8. 金融工具(續)

金融資產分類和計量(續)

只有符合以下條件之一，金融資產才可在初始計量時指定為以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產：

- (1) 該項指定可以消除或明顯減少由於金融工具計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況。
- (2) 風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，該金融工具組合以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告。
- (3) 包含一項或多項嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具對混合工具的現金流量沒有重大改變，或所嵌入的衍生工具明顯不應當從相關混合工具中分拆。
- (4) 包含需要分拆但無法在取得時或後續的資產負債表日對其進行單獨計量的嵌入衍生工具的混合工具。

在活躍市場中沒有報價、公允價值不能可靠計量的權益工具投資，不得指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

企業在初始確認時將某金融資產劃分為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產後，不能重分類為其他類金融資產；其他類金融資產也不能重分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

按照上述條件，本集團指定的這類金融資產主要包括持有至到期投資、貸款和應收款項及可供出售金融資產。

持有至到期投資

持有至到期投資，是指到期日固定、回收金額固定或可確定，且本集團有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產。對於此類金融資產，採用實際利率法，按照攤余成本進行後續計量，其攤銷或減值以及終止確認產生的利得或損失，均計入當期損益。

貸款和應收款項

貸款和應收款項，是指在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的非衍生金融資產。對於此類金融資產，採用實際利率法，按照攤余成本進行後續計量，其攤銷或減值產生的利得或損失，均計入當期損益。

可供出售金融資產

可供出售金融資產，是指初始確認時即指定為可供出售的非衍生金融資產，以及除上述金融資產類別以外的金融資產。對於此類金融資產，採用公允價值進行後續計量。其折價或溢價採用實際利率法進行攤銷並確認為利息收入或費用。除減值損失及外幣貨幣性金融資產的匯兌差額確認為當期損益外，可供出售金融資產的公允價值變動作為其他綜合收益於資本公積中確認，直到該金融資產終止確認或發生減值時的累計利得或損失轉入當期損益。與可供出售金融資產相關的股利或利息收入，計入當期損益。

對於在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資，按成本計量。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

三、重要會計政策和會計估計(續)

8. 金融工具(續)

金融負債分類和計量

本集團的金融負債於初始確認時分類為：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債及其他金融負債。本集團在初始確認時確定金融負債的分類。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，相關交易費用直接計入當期損益，其他金融負債的相關交易費用計入其初始確認金額。

金融負債的後續計量取決於其分類：

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，包括交易性金融負債和初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。交易性金融負債，是指滿足下列條件之一的金融負債：承擔該金融負債的目的是為了在近期內回購；屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明企業近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；屬於衍生工具，但是，被指定且為有效套期工具的衍生工具、屬於財務擔保合同的衍生工具、與在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生工具除外。對於此類金融負債，按照公允價值進行後續計量，所有已實現和未實現的損益均計入當期損益。

其他金融負債

對於此類金融負債，採用實際利率法，按照攤余成本進行後續計量。

財務擔保合同

財務擔保合同，是指保證人和債權人約定，當債務人不履行債務時，保證人按照約定履行債務或者承擔責任的合同。本集團的銀行業務涉及提供信用證和保函。這些財務擔保合同為債權人提供償還保障，即在債務人不能按照債務工具、貸款或其它負債的原始或修改後的條款履行義務時，代為償付債權人的損失。本集團對該等合同按公允價值進行初始計量，該公允價值在擔保期內按比例攤銷，計入手續費及佣金收入。隨後按照合同的初始公允價值減累計攤銷後的金額與本集團履行擔保責任的準備金的公允價值之間的較高者列示。

衍生金融工具

本集團的衍生金融工具主要包括利率掉期、信用違約掉期交易、貨幣掉期交易、遠期貨幣合同及認股權證等。衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行計量，並以其公允價值進行後續計量。公允價值為正數的衍生金融工具確認為一項資產，公允價值為負數的確認為一項負債。但對於在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融工具，按成本計量。

本集團衍生工具公允價值變動而產生的利得或損失，直接計入當期損益。

三、重要會計政策和會計估計(續)

8. 金融工具(續)

金融工具的公允價值

存在活躍市場的金融資產或金融負債，採用活躍市場中的報價確定其公允價值。金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值，估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易中使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。

金融資產減值

本集團於資產負債表日對金融資產的賬面價值進行檢查，有客觀證據表明該金融資產發生減值的，計提減值準備。表明金融資產發生減值的客觀證據，是指金融資產初始確認後實際發生的、對該金融資產的預計未來現金流量有影響，且企業能夠對該影響進行可靠計量的事項。

可供出售金融資產

如果有客觀證據表明該金融資產發生減值，原計入其他綜合收益的因公允價值下降形成的累計損失，予以轉出，計入當期損益。該轉出的累計損失，為可供出售金融資產的初始取得成本扣除已收回本金和已攤銷金額、當前公允價值和原已計入損益的減值損失後的余額。

對於已確認減值損失的可供出售債務工具，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與確認原減值損失確認後發生的事項有關的，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。可供出售權益工具投資發生的減值損失，不通過損益轉回，減值之後發生的公允價值增加直接在其他綜合收益中確認。

本集團於資產負債表日對每一項可供出售類權益工具進行檢查以確定該金融資產是否需要計提減值準備。有客觀證據表明該金融資產發生減值的，計提減值準備計入損益，其金額等於該金融資產的成本與公允價值差額扣除原已計入損益的減值損失後的余額。原計入權益中的未實現損益，予以轉出，計入當期損益中作為上述計算減值損失的一部分。減值測試及減值金額均基於持有該投資的本集團內公司的記賬本位幣。

對於權益投資而言，其公允價值嚴重或非暫時地低於成本是發生減值的客觀證據。在進行減值分析時，本集團考慮定量和定性證據。具體而言，本集團綜合考慮公允價值相對於成本的下跌幅度、波動率和下跌的持續時間，以確定公允價值下跌是否屬於重大。本集團考慮下跌的期間和幅度的一貫性，以確定公允價值下跌是否屬於非暫時。一般而言，公允價值相對於成本的下跌幅度越大、波動率越小、下跌的持續時間越久或下跌幅度的一貫性越強，則越有可能存在權益投資減值的客觀證據。

本集團還考慮下列(但不僅限於下列)定性的證據：

- 被投資方發生嚴重財務困難，包括未能履行合同義務、進行財務重組以及對持續經營預期惡化；
- 與被投資方經營有關的技術、市場、客戶、宏觀經濟指標、法律及監管等條件發生不利變化。

根據上述有關嚴重或非暫時性的標準計提減值損失後並不構成金融資產新的成本。任何後續損失，包括由於外匯變動因素所造成的部分，都需要在損益表中確認，直到該資產被終止確認。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

三、重要會計政策和會計估計(續)

8. 金融工具(續)

金融資產減值(續)

以攤余成本計量的金融資產

如果有客觀證據表明該金融資產發生減值，則將該金融資產的賬面價值減記至預計未來現金流量(不包括尚未發生的未來信用損失)現值，減記金額計入當期損益。預計未來現金流量現值，按照該金融資產原實際利率(即初始確認時計算確定的實際利率)折現確定，並考慮相關擔保物的價值。對於浮動利率，在計算未來現金流量現值時採用合同規定的現行實際利率作為折現率。

對單項金額重大的金融資產單獨進行減值測試，如有客觀證據表明其已發生減值，確認減值損失，計入當期損益。對單項金額不重大的金融資產，包括在具有類似信用風險特征的金融資產組合中進行減值測試。單獨測試未發生減值的金融資產(包括單項金額重大和不重大的金融資產)，包括在具有類似信用風險特征的金融資產組合中再進行減值測試。已單項確認減值損失的金融資產，不包括在具有類似信用風險特征的金融資產組合中進行減值測試。

本集團對以攤余成本計量的金融資產確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。但是，該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤余成本。

以成本計量的金融資產

如果有客觀證據表明該金融資產發生減值，將該金融資產的賬面價值，與按照類似金融資產當時市場收益率對未來現金流量折現確定的現值之間的差額，確認為減值損失，計入當期損益。發生的減值損失一經確認，不再轉回。

按照《企業會計準則第2號 - 長期股權投資》規定的成本法核算的、在活躍市場中沒有報價、公允價值不能可靠計量的長期股權投資，其減值也按照上述原則處理。

金融資產轉移

本集團已將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方的，終止確認該金融資產；保留了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，不終止確認該金融資產。

本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬的，分別下列情況處理：放棄了對該金融資產控制的，終止確認該金融資產並確認產生的資產和負債；未放棄對該金融資產控制的，按照其繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產，並相應確認有關負債。

9. 買入返售協議

買入返售業務按發生時實際支付的款項入賬，並在資產負債表中確認。買入返售的標的資產在表外作備查登記。買入返售業務的買賣差價按實際利率法在返售期間內確認為利息收入。

10. 賣出回購協議

賣出回購業務按發生時實際收到的款項入賬，並在資產負債表中確認。賣出回購的標的資產仍在資產負債表中確認。賣出回購業務的買賣差價按實際利率法在回購期間內確認為利息支出。

三、重要會計政策和會計估計(續)

11. 投資性房地產

投資性房地產，是指為賺取租金或資本增值，或兩者兼有而持有的房地產，包括已出租的土地使用權、已出租的建築物等。

投資性房地產按照成本進行初始計量。與投資性房地產有關的後續支出，如果與該資產有關的經濟利益很可能流入且其成本能夠可靠地計量，則計入投資性房地產成本。否則，於發生時計入當期損益。

本集團採用成本模式對投資性房地產進行後續計量。投資性房地產的折舊採用年限平均法計提，投資性房地產的預計使用壽命、預計淨殘值率及年折舊率如下：

	預計使用壽命	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	30-35年	5%	2.71%-3.16%
土地使用權	50-70年	-	1.43%-2.00%

投資性房地產減值測試方法及減值準備計提方法，詳見附註三、16。

12. 固定資產

固定資產，是指為提供勞務、出租或經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。

固定資產僅在與其有關的經濟利益很可能流入本集團，且其成本能夠可靠地計量時才予以確認。與固定資產有關的後續支出，符合該確認條件的，計入固定資產成本，並終止確認被替換部分的賬面價值；否則，在發生時計入當期損益。

固定資產按照成本進行初始計量，並考慮預計棄置費用因素的影響。購置固定資產的成本包括購買價款，相關稅費，以及為使固定資產達到預定可使用狀態前所發生的可直接歸屬於該資產的其他支出。

固定資產的折舊採用年限平均法計提，各類固定資產的預計使用壽命、預計淨殘值率及年折舊率如下：

	預計使用壽命	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	30-35年	5%	2.71%-3.16%
機器及辦公設備	5-15年	0-10%	6%-20%
運輸設備	5-8年	5%	11.88%-19%

本集團至少於每年年度終了，對固定資產的使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行復核，必要時進行調整。

固定資產減值測試方法及減值準備計提方法，詳見附註三、16。

13. 在建工程

在建工程成本按實際工程支出確定，包括在建期間發生的各項必要工程支出以及其他相關費用等。在建工程在達到預定可使用狀態時轉入固定資產。

在建工程減值測試方法及減值準備計提方法，詳見附註三、16。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

三、重要會計政策和會計估計(續)

14. 無形資產

本集團的無形資產按照成本進行初始計量。

無形資產按照其能為本集團帶來經濟利益的期限確定使用壽命，無法預見其為本集團帶來經濟利益期限的作為使用壽命不確定的無形資產。

各項無形資產的預計使用壽命如下：

	預計使用壽命
高速公路收費經營權	20-30年
土地使用權	50-70年
計算機軟件系統	3-5年
專利權和非專利技術	10-15年
商標權	無確定年限

本集團用以取得高速公路收費經營權的支出已資本化為無形資產，期後以直線法在合同期限內進行攤銷。

本集團取得的土地使用權，通常作為無形資產核算。

使用壽命有限的無形資產，在其使用壽命內採用直線法攤銷。本集團至少於每年年度終了，對使用壽命有限的無形資產的使用壽命及攤銷方法進行復核，必要時進行調整。

對使用壽命不確定的無形資產，無論是否存在減值跡象，每年均進行減值測試。此類無形資產不予攤銷，在每個會計期間對其使用壽命進行復核。如果有證據表明使用壽命是有限的，則按上述使用壽命有限的無形資產的政策進行會計處理。

15. 抵債資產

抵債資產是指本集團依法行使債權或擔保物權而受償於債務人、擔保人或第三人的實物資產或財產權利。抵債資產按其公允價值進行初始計量。

16. 資產減值

本集團對除遞延所得稅資產、金融資產及按成本法核算的在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的長期股權投資以外的資產減值，按以下方法確定：

本集團於資產負債表日判斷資產是否存在可能發生減值的跡象，存在減值跡象的，本集團將估計其可收回金額，進行減值測試。對因企業合併所形成的商譽和使用壽命不確定的無形資產，無論是否存在減值跡象，至少於每年末進行減值測試。對於尚未達到可使用狀態的無形資產，也每年進行減值測試。

三、重要會計政策和會計估計(續)

16. 資產減值(續)

可收回金額根據資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間較高者確定。本集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；難以對單項資產的可收回金額進行估計的，以該資產所屬的資產組為基礎確定資產組的可收回金額。資產組的認定，以資產組產生的主要現金流入是否獨立於其他資產或者資產組的現金流入為依據。

當資產或資產組的可收回金額低於其賬面價值時，本集團將其賬面價值減記至可收回金額，減記的金額計入當期損益，同時計提相應的資產減值準備。

就商譽的減值測試而言，對於因企業合併形成的商譽的賬面價值，自購買日起按照合理的方法分攤至相關的資產組；難以分攤至相關的資產組的，將其分攤至相關的資產組組合。相關的資產組或資產組組合，是能夠從企業合併的協同效應中受益的資產組或者資產組組合，且不大於本集團確定的報告分部。

對包含商譽的相關資產組或者資產組組合進行減值測試時，如與商譽相關的資產組或者資產組組合存在減值跡象的，首先對不包含商譽的資產組或者資產組組合進行減值測試，計算可收回金額，確認相應的減值損失。然後對包含商譽的資產組或者資產組組合進行減值測試，比較其賬面價值與可收回金額，如可收回金額低於賬面價值的，減值損失金額首先抵減分攤至資產組或資產組組合中商譽的賬面價值，再根據資產組或資產組組合中除商譽之外的其他各項資產的賬面價值所佔比重，按比例抵減其他各項資產的賬面價值。

上述資產減值損失一經確認，在以後會計期間不再轉回。

17. 保險保障基金

本集團根據《保險保障基金管理辦法》(保監會令【2008】2號)按下列比例提取保險保障基金：

- 非投資型財產保險按照保費收入的0.8%繳納，投資型財產保險，有保證收益的，按照業務收入的0.08%繳納，無保證收益的，按照業務收入的0.05%繳納；
- 有保證收益的人壽保險按照業務收入的0.15%繳納，無保證收益的人壽保險按照業務收入的0.05%繳納；
- 短期健康保險按照保費收入的0.8%繳納，長期健康保險按照保費收入的0.15%繳納；
- 非投資型意外傷害保險按照保費收入的0.8%繳納，投資型意外傷害保險，有保證收益的，按照業務收入的0.08%繳納，無保證收益的，按照業務收入的0.05%繳納。

當平安壽險、平安養老保險股份有限公司(以下簡稱“平安養老險”)和平安健康保險股份有限公司(以下簡稱“平安健康險”)的保險保障基金余額達到其各自總資產的1%時，其不再提取保險保障基金；當平安產險的保險保障基金余額達到其總資產的6%時，其不再提取保險保障基金。

在計提保險保障基金時，保費收入是指合同上約定的金額，因此包括了分拆或分類為金融負債的保戶儲金及投資款。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

三、重要會計政策和會計估計(續)

18. 保險合同分類

保險合同分類

保險合同是指保險人與投保人約定保險權利義務關係，並承擔源於被保險人保險風險的協議。保險合同分為原保險合同和再保險合同。發生保險合同約定的保險責任範圍內的事務可能導致本集團承擔賠付保險金責任的，或者當被保險人死亡、傷殘、疾病或者達到約定的年齡、期限時本集團承擔給付保險金責任的，則本集團承擔了保險風險。

本集團與投保人簽訂的合同，如本集團只承擔了保險風險，則屬於保險合同；如本集團只承擔保險風險以外的其他風險，則不屬於保險合同；如本集團既承擔保險風險又承擔其他風險的混合合同，則按下列情況進行處理：

- 保險風險部分和其他風險部分能夠區分，並且能夠單獨計量的，將保險風險部分和其他風險部分進行分拆。保險風險部分，按照保險合同進行會計處理；其他風險部分，按照相關會計政策進行會計處理。
- 保險風險部分和其他風險部分不能夠區分，或者雖能夠區分但不能夠單獨計量的，以整體合同為基礎進行重大保險風險測試。如果保險風險重大，將整個合同確定為保險合同；如果保險風險不重大，整個合同不確定為保險合同。

目前，本集團的團體萬能保險、團體投資連結保險、部分年金保險及部分其他保險歸類為非保險合同，其相關會計處理參見附註三、21、22及23。本集團的個人萬能保險和個人投資連結保險歸類為混合保險合同，其相關會計處理參見附註三、22及23。

重大保險風險測試

對於本集團與投保人簽訂的需要進行重大保險風險測試的合同(以下簡稱“保單”)，本集團以保險風險同質的合同組合為基礎進行重大保險風險測試。在進行重大保險風險測試時，本集團需要對保單是否轉移保險風險，保單的保險風險轉移是否具有商業實質，以及保單轉移的保險風險是否重大依次進行判斷。

19. 保險合同準備金

本集團的保險合同準備金包括壽險保險合同準備金和非壽險保險合同準備金。壽險保險合同準備金包括壽險責任準備金、長期健康險責任準備金，分別由未到期責任準備金和未決賠款準備金組成；非壽險保險合同準備金包括未到期責任準備金、未決賠款準備金。

本集團在確定保險合同準備金時，將具有同質保險風險的保險合同組合作為一個計量單元。其中，非壽險保險合同根據險種分成若干個計量單元；壽險保險合同根據保險產品、性別、年齡、保單經過年度等特征確定保險合同準備金的計量單元。

三、重要會計政策和會計估計(續)

19. 保險合同準備金(續)

保險合同準備金以本集團履行保險合同相關義務所需支出的合理估計金額為基礎進行計量。本集團履行保險合同相關義務所需支出，是指由保險合同產生的預期未來現金流出與預期未來現金流入的差額，即預期未來淨現金流出。其中：

- 預期未來現金流出，是指本集團為履行保險合同相關義務所必需的合理現金流出(含歸屬於保單持有人的利益)，主要包括：
 - 根據保險合同承諾的保證利益，包括賠付、死亡給付、殘疾給付、疾病給付、生存給付、滿期給付等；
 - 根據保險合同構成推定義務的非保證利益，包括保單紅利給付等；
 - 管理保險合同或處理相關賠款必需的合理費用，包括保單維持費用、理賠費用等。
- 預期未來現金流入，是指本集團為承擔保險合同相關義務而獲得的現金流入，包括保險費和其他收費。

本集團以資產負債表日可獲取的當前信息為基礎，確定預期未來淨現金流出的合理估計金額。

本集團在確定保險合同準備金時，考慮邊際因素，並單獨計量。本集團在保險期間內，採用系統、合理的方法，將邊際計入當期損益。邊際包括風險邊際和剩余邊際：

- 本集團根據預期未來淨現金流出的不確定性和影響程度選擇適當的風險邊際，計入保險合同準備金。
- 在保險合同初始確認日產生首日利得的，不確認該利得，而將首日利得作為剩余邊際計入保險合同準備金。在保險合同初始確認日發生首日損失的，對該損失予以確認並計入當期損益。剩余邊際的後續計量以保單生效年的假設為基礎確定，不隨未來假設的調整而變化。

本集團在確定保險合同準備金時，考慮貨幣時間價值的影響；對於貨幣時間價值的影響重大的，對相關未來現金流量進行折現。計量貨幣時間價值所採用的折現率，以資產負債表日可獲取的當前信息為基礎確定，不予以鎖定。

本集團在計量保險合同準備金時，預測未來淨現金流出的期間為整個保險期間。對於包含可續保選擇權的保險合同，如果保單持有人很可能執行續保選擇權並且本集團不具有重新釐定保險費的權利，本集團將預測期間延長至續保選擇權終止的期間。

未到期責任準備金

未到期責任準備金是指本集團作為保險人為尚未終止的非壽險業務保險責任提取的準備金。

未到期責任準備金以未賺保費法進行計量。按照未賺保費法，本集團於保險合同初始確認時，以合同約定的保費為基礎，在減去佣金及手續費、營業稅、保險保障基金、監管費用及其他增量成本後計提本準備金。初始確認後，非壽險未到期責任準備金按三百六十五分之一法進行後續計量。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

三、重要會計政策和會計估計(續)

19. 保險合同準備金(續)

未決賠款準備金

未決賠款準備金是指本集團作為保險人為非壽險保險事故的賠案提取的準備金，包括已發生已報案未決賠款準備金、已發生未報案未決賠款準備金和理賠費用準備金。

本集團按最高不超過保單對該保險事故所承諾的保險金額，採用逐案估計法、案均賠款法等方法，以最終賠付的合理估計金額為基礎，同時考慮邊際因素，計量已發生已報案未決賠款準備金。

本集團根據保險風險的性質和分布、賠款發展模式、經驗數據等因素，採用鏈梯法、Bornhuetter-Ferguson法及案均賠款法等方法，以最終賠付的合理估計金額為基礎，同時考慮邊際因素，計量已發生未報案未決賠款準備金。

本集團採用逐案預估法和比率分攤法，以未來必需發生的理賠費用的合理估計金額為基礎，計量理賠費用準備金。

壽險和長期健康險責任準備金

壽險和長期健康險責任準備金是指本集團作為保險人為承擔尚未終止的人壽和長期健康保險責任而提取的準備金。

本集團採用情景對比法確定壽險和長期健康險責任準備金的風險邊際。不利情景根據預期未來淨現金流出的不確定性和影響程度選擇確定。

壽險和長期健康險責任準備金的主要計量假設包括保險事故發生率、退保率、費用假設、保單紅利假設、折現率等。本集團以資產負債表日可獲取的當前信息為基礎確定這些假設。

負債充足性測試

本集團在資產負債表日對未到期責任準備金、未決賠款準備金、壽險責任準備金和長期健康險責任準備金進行充足性測試。本集團按照保險精算方法重新計算確定的相關準備金金額超過充足性測試日已提取的相關準備金金額的，按照其差額補提相關準備金，計入當期損益；反之，不調整相關準備金。

20. 保單紅利

保單紅利支出是根據原保險合同的約定，按照分紅保險產品的紅利分配方法及有關精算結果而估算，支付給保單持有人的紅利。

21. 非保險合同

本集團將未通過重大保險風險測試的合同確定為非保險合同。

- 收到的規模保費不確認為保費收入，作為負債在保戶儲金及投資款中列示。非預定收益型非壽險投資型產品的保單負債按照公允價值計量，相關交易費用計入當期損益。其他非保險合同的保單負債，按公允價值進行初始確認，以攤余成本進行後續計量；支付的佣金等費用扣除收取的用以補償相應支出的初始費用後作為交易成本計入負債的初始確認金額。
- 收取的包括保單管理費、退保費用等費用，於本集團提供服務的期間內確認為其他業務收入。

三、重要會計政策和會計估計(續)

22. 萬能保險

本集團的個人萬能保險既承擔保險風險又承擔其他風險，本集團對保險風險部分和其他風險部分進行分拆。分拆後的保險風險部分，按照保險合同進行會計處理。

本集團的團體萬能保險不承擔保險風險，作為非保險合同，與上述分拆後的個人萬能保險其他風險部分，按照下列方法進行會計處理：

- 收到的規模保費不確認為保費收入，作為負債在保戶儲金及投資款中列示；按公允價值進行初始確認，以攤余成本進行後續計量，支付的佣金等費用扣除收取的用以補償相應支出的初始費用後作為交易成本計入負債的初始確認金額。
- 收取的退保費用等費用，於本集團提供服務的期間確認為其他收入。

萬能保險賬戶的可供出售金融資產公允價值變動，本集團採用合理的方法將歸屬於保單持有人的部分確認為保戶儲金及投資款，將歸屬於本集團股東的部分確認為其他綜合收益。

23. 投資連結保險

本集團的個人投資連結保險既承擔保險風險又承擔其他風險，本集團對保險風險部分和其他風險部分進行分拆。分拆後的保險風險部分，按照保險合同進行會計處理。

本集團的團體投資連結保險不承擔保險風險，作為非保險合同，與上述分拆後的個人投資連結保險其他風險部分，按照下列方法進行會計處理：

- 收到的規模保費不確認為保費收入，作為負債在獨立賬戶負債中列示，以公允價值進行初始確認和後續計量；支付的佣金等費用扣除收取的用以補償相應支出的初始費用後作為交易成本計入當期損益。
- 投資連結保險投資賬戶產生的投資收益和所支付的不超出投資賬戶價值的給付和退保金，直接調整負債的賬面價值，不計入利潤表。
- 收取的賬戶管理費及退保費用等費用，按固定金額或投資賬戶余額的一定比例收取，於本集團提供服務的期間確認為其他業務收入。
- 投資連結保險投資賬戶的各項資產按照公允價值進行初始確認和後續計量，在獨立賬戶資產中列示。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

三、重要會計政策和會計估計(續)

24. 再保險

本集團於日常業務過程中進行分入和分出再保險業務。本集團的再保險業務均為轉移重大保險風險的再保險業務。

分出業務

已分出的再保險安排並不能使本集團免除對保單持有人的責任。在確認原保險合同保費收入的當期，本集團按照相關再保險合同的約定，計算確定分出保費及應向再保險接受人攤回的分保費用，計入當期損益。在提取原保險合同未到期責任準備金、未決賠款準備金、壽險責任準備金、長期健康險責任準備金的當期，本集團按照相關再保險合同的約定，估計再保險合同相關的現金流量，並考慮相關風險邊際計算確定應向再保險接受人攤回的保險合同準備金，確認為相應的應收分保準備金資產。在確定支付賠付款項金額或實際發生理賠費用而沖減原保險合同相應準備金余額的當期，本集團沖減相應的應收分保準備金余額；同時，本集團按照相關再保險合同的約定，計算確定應向再保險接受人攤回的賠付成本，計入當期損益。在原保險合同提前解除的當期，本集團按照相關再保險合同的約定，計算確定分出保費、攤回分保費用的調整金額，計入當期損益；同時，轉銷相關應收分保準備金余額。

作為再保險分出人，本集團將再保險合同形成的資產與有關原保險合同形成的負債在資產負債表中分別列示，不相互抵銷；將再保險合同形成的收入或費用與有關原保險合同形成的費用或收入在利潤表中也分別列示，不相互抵銷。

分入業務

本集團在確認分保費收入的當期，根據相關再保險合同的約定，計算確定分保費用，計入當期損益。對純益手續費而言，本集團根據相關再保險合同的約定，在能夠計算確定應向再保險分出人支付的純益手續費時，將該項純益手續費作為分保費用，計入當期損益。

本集團在收到分保業務賬單時，按照賬單標明的金額對相關分保費收入、分保費用進行調整，調整金額計入當期損益。

25. 客戶交易結算資金核算辦法

本集團代理客戶買賣證券收到的代理買賣證券款，全額存入本集團指定的銀行賬戶；本集團在收到代理客戶買賣證券款的同時確認為一項負債，與客戶進行相關的結算。

本集團接受客戶委託通過證券交易所代理買賣證券，與客戶清算時如買入證券成交總額大於賣出證券成交總額，按清算日買賣證券成交價的差額，加代扣代繳的印花稅和應向客戶收取的佣金等手續費減少客戶交易結算資金；如買入證券成交總額小於賣出證券成交總額，按清算日買賣證券成交價的差額，減代扣代繳的印花稅和應向客戶收取的佣金等手續費增加客戶交易結算資金。

本集團對客戶交來的期貨保證金專戶存儲，分戶核算，客戶質押的標準倉單也作為客戶保證金管理與核算。根據客戶開倉價和當日結算價計算每日浮動盈虧；根據客戶開倉價和平倉價計算客戶平倉盈虧，根據有關規定及客戶當日成交交易手續費，相應劃入或劃出客戶保證金。

三、重要會計政策和會計估計(續)

26. 證券承銷業務核算辦法

本集團承銷之證券，根據與發行人確定的發售方式，按以下規定分別進行核算。

- 本集團以余額包銷方式進行承銷業務，發行日根據承銷協議確認的證券發行總額，按承銷價款在備查簿中記錄承銷證券的情況，承銷期結束如有未售出證券，本公司根據附註三、8所述的金融工具的分類政策，確認為本集團金融資產。
- 本集團以代銷方式進行承銷業務，發行日根據承銷協議確認的證券發行總額，按承銷價款在備查簿中記錄承銷證券的情況；承銷期結束將未售出證券退還委託單位。

27. 預計負債

當與或有事項相關的義務同時符合以下條件，本集團將其確認為預計負債：

- 該義務是本集團因過去事項承擔的現時義務；
- 該義務的履行很可能導致經濟利益流出本集團；
- 該義務的金額能夠可靠地計量。

預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量，並綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。每個資產負債表日對預計負債的賬面價值進行復核，並按照當前最佳估計數對該賬面價值進行調整。

28. 收入確認原則

收入在經濟利益很可能流入本集團且金額能夠可靠計量，並同時滿足下列條件時予以確認。

保險業務收入

保費收入及分保費收入於保險合同成立並承擔相應保險責任，與保險合同相關的經濟利益很可能流入，並與保險合同相關的淨收入能夠可靠計量時予以確認。非壽險原保險合同，根據原保險合同約定的保費總額確定保費收入金額。壽險原保險合同，分期收取保費的，根據當期應收取的保費確定保費收入金額；一次性收取保費的，根據一次性應收取的保費確定保費收入金額。分入業務根據相關再保險合同的約定，計算確定分保費收入金額。

利息收入

利息收入按他人使用本集團貨幣資金的時間和實際利率確認。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

三、重要會計政策和會計估計(續)

28. 收入確認原則(續)

銀行業務手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供在經營範圍內各類服務收取手續費及佣金。銀行業務手續費及佣金收入主要分為兩類：

- (1) 通過在特定時點或一定期間內提供服務收取的手續費及佣金主要包括結算手續費、清算手續費、資產管理費、託管費、佣金以及其他管理諮詢費。此類手續費和佣金收入在提供服務時，按權責發生制原則確認。
- (2) 通過特定交易服務收取與交易的效益相關的手續費及佣金在完成實際約定的條款後才確認收入。

證券、期貨業務手續費及佣金收入

證券、期貨代理買賣佣金收入於所提供的服務完成時予以確認。本集團將當期已發生的證券承銷的勞務成本計入當期損益，證券承銷收入於證券承銷完成時確認收入。

其他收入

銷售商品收入於本集團已將商品所有權上的主要風險和報酬轉移給購貨方，並不再對該商品保留通常與所有權相聯繫的繼續管理權和實施有效控制，且相關的已發生或將發生的成本能夠可靠地計量時，確認為收入的實現。銷售商品收入金額，按照從購貨方已收或應收的合同或協議價款確定，但已收或應收的合同或協議價款不公允的除外；合同或協議價款的收取採用遞延方式，實質上具有融資性質的，按照應收的合同或協議價款的公允價值確定。

高速公路通行費收入為從事高速公路通行所取得的收入，於所提供的服務完成時予以確認。

29. 政府補助

政府補助在能夠滿足其所附的條件並且能夠收到時，予以確認。政府補助為貨幣性資產的，按照收到或應收的金額計量。政府補助為非貨幣性資產的，按照公允價值計量；公允價值不能可靠取得的，按照名義金額計量。與收益相關的政府補助，用於補償以後期間的相關費用或損失的，確認為遞延收益，並在確認相關費用的期間計入當期損益；用於補償已發生的相關費用或損失的，直接計入當期損益。與資產相關的政府補助，確認為遞延收益，在相關資產使用壽命內平均分配，計入當期損益。但按照名義金額計量的政府補助，直接計入當期損益。

30. 經營租賃

凡租出公司仍保留與資產所有權有關的風險和報酬的租賃為經營租賃。經營租賃租金收入及支出在租賃期內各個期間按直線法計入當期損益。

31. 職工薪酬

職工薪酬，是指本集團為獲得職工提供的服務而給予各種形式的報酬以及其他相關支出。在職工提供服務的會計期間，將應付的職工薪酬確認為負債。對於資產負債表日後1年以上到期的，如果折現的影響金額重大，則以其現值列示。

本集團的職工參加由當地政府管理的養老保險、醫療保險、失業保險費等社會保險費和住房公積金，相應支出在發生時計入相關資產成本或當期損益。部分職工還得到本集團提供的團體壽險，但涉及金額並不重大。除此之外，本集團對職工沒有其他重大福利承諾。

三、重要會計政策和會計估計(續)

32. 股份支付

本集團對高級管理人員及部分關鍵員工等採用以現金結算的股份支付方式(即虛擬期權形式的長期獎勵計劃)支付部分酬金,在該交易方式下,上述人員通過為本集團提供勞務服務來換取按現金結算的虛擬期權。

本集團的虛擬期權在上述人員完成等待期內的服務後以現金結算。本集團在等待期內的每個資產負債表日,以對將來結算情況的最佳估計為基礎,按照本集團承擔虛擬期權負債的公允價值金額,將當期取得的服務計入費用和相應的負債。本集團運用Black-Scholes模型估計虛擬期權負債的公允價值。

本集團在虛擬期權負債結算前的每個資產負債表日以及結算日,對虛擬期權負債的公允價值重新計量,其變動計入當期損益。

33. 所得稅的會計處理方法

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。除由於企業合併產生的調整商譽,或與直接計入股東權益的交易或者事項相關的計入股東權益外,均作為所得稅費用或收益計入當期損益。

本集團對於當期和以前期間形成的當期所得稅負債或資產,按照稅法規定計算的預期應繳納或返還的所得稅金額計量。

本集團根據資產與負債於資產負債表日的賬面價值與計稅基礎之間的暫時性差異,以及未作為資產和負債確認但按照稅法規定可以確定其計稅基礎的項目的賬面價值與計稅基礎之間的差額產生的暫時性差異,採用資產負債表債務法計提遞延所得稅。

各種應納稅暫時性差異均據以確認遞延所得稅負債,除非:

- 應納稅暫時性差異是在以下交易中產生的:商譽的初始確認,或者具有以下特征的交易中產生的資產或負債的初始確認:該交易不是企業合併,並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵扣虧損。
- 對於與子公司、合營企業及聯營企業投資相關的應納稅暫時性差異,該暫時性差異轉回的時間能夠控制並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。

對於可抵扣暫時性差異,能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減,本公司以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異、可抵扣虧損及稅款抵減的應納稅所得額為限,確認由可抵扣暫時性差異、可抵扣虧損及稅款抵減產生的遞延所得稅資產,除非產生可抵扣暫時性差異的交易不是企業合併,並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額。

對於與子公司、合營企業及聯營企業投資相關的可抵扣暫時性差異,同時滿足下列條件的,確認相應的遞延所得稅資產:暫時性差異在可預見的未來很可能轉回,且未來很可能獲得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額。

於資產負債表日,本集團對遞延所得稅資產的賬面價值進行復核。如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益,減記遞延所得稅資產的賬面價值。於資產負債表日,本集團重新評估未確認的遞延所得稅資產,在很可能獲得足夠的應納稅所得額可供所有或部分遞延所得稅資產轉回的限度內,確認遞延所得稅資產。

如果擁有以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債的法定權利,且遞延所得稅與同一應納稅主體和同一稅收征管部門相關,則將遞延所得稅資產和遞延所得稅負債以抵銷後的淨額列示。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

三、重要會計政策和會計估計(續)

34. 受託業務

本集團在受託業務中擔任客戶的託管人、受託人或代理人。本集團的資產負債表不包括本集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為這些資產的風險和收益由客戶承擔。

35. 主要會計估計及判斷

編製財務報表要求管理層作出判斷和估計，這些判斷和估計會影響收入、費用、資產和負債的報告金額以及資產負債表日或有負債的披露。然而，這些估計的不確定性所導致的結果可能造成對未來受影響的資產或負債的賬面金額進行重大調整。基於過往經驗及其他因素，包括對在有關情況下視為合理的未來事件的預期，本集團對該等估計及判斷進行持續評估。

在應用本集團會計政策的過程中，管理層作出了以下對財務報表中確認的金額具有重大影響的判斷和會計估計：

(1) 金融資產的分類

管理層需要就金融資產的分類作出重大判斷，不同的分類會影響會計核算方法及本集團的財務狀況和經營成果。

(2) 保險合同的分類、分拆和重大保險風險測試

本集團需要就簽發的保單是否既承擔保險風險又承擔其他風險、保險風險部分和其他風險部分是否能夠區分且是否能夠單獨計量作出重大判斷，判斷結果會影響保險合同的分拆。

同時，本集團需要就簽發的保單是否轉移保險風險、保險風險的轉移是否具有商業實質、轉移的保險風險是否重大作出重大判斷，並進行重大保險風險測試，判斷結果會影響保險合同的分類。

本集團在考慮原保險保單轉移的保險風險是否重大時，對於不同類型保單，分別進行以下判斷：

- 對於非年金保單，如果原保險保單保險風險比例在保單存續期的至少一個時點大於等於5%，則確認為保險合同。原保險保單保險風險比例為保險事故發生情景下本集團支付的金額與保險事故不發生情景下本集團支付的金額的百分比再減去100%；
- 對於年金保單，如果保單轉移了長壽風險，則確認為保險合同；
- 對於顯而易見滿足轉移重大保險風險條件的非壽險保單，直接將其判定為保險合同。

本集團在判斷再保險保單轉移的保險風險是否重大時，在全面理解再保險保單的實質及其他相關合同和協議的基礎上，如果再保險保單保險風險比例大於1%，則確認為再保險合同。再保險保單的風險比例為再保險分入人發生淨損失情形下損失金額的現值乘以發生概率，除以再保險分入人預期保費收入的現值。對於顯而易見滿足轉移重大保險風險的再保險保單，直接將其判定為再保險合同。

本集團在進行重大保險風險測試時，首先將風險同質的同一產品的所有保單歸為一組。然後考慮保單的分布狀況和風險特征，從保單組合中選取足夠數量且具有代表性的保單樣本進行逐一測試。如果所取樣本中超過50%的保單都轉移了重大保險風險，則該組合中的所有保單均確認為保險合同。

保險合同的分拆和分類對本集團的收入確認、負債計量以及財務報表列示產生影響。

三、重要會計政策和會計估計(續)

35. 主要會計估計及判斷(續)

(3) 保險合同準備金的計量單元

在保險合同準備金的計量過程中，本集團需要就作為一個計量單元的保險合同組是否具有同質的保險風險作出判斷，判斷結果會影響保險合同準備金的計量結果。

(4) 可供出售權益投資的減值準備

本集團認為當公允價值出現嚴重或非暫時性下跌低於成本時，應當計提可供出售權益投資的減值準備。對何謂嚴重或非暫時性的認定需要管理層作出判斷。進行判斷時，本集團需考慮的因素請參見附註三、8。

(5) 對保險合同準備金的計量

於資產負債表日，本集團在計量保險責任準備金過程中須對履行保險合同相關義務所需支出的金額作出合理估計，該估計以資產負債表日可獲取的當前信息為基礎。

於資產負債表日，本集團還須對計量保險責任準備金所需要的假設作出估計，這些計量假設以資產負債表日可獲取的當前信息為基礎確定。在確定這些假設時，本集團同時根據預期未來現金流出的不確定性和影響程度選擇適當的風險邊際。

計量未到期責任準備金(包括非壽險、壽險和長期健康險)所需要的主要計量假設如下：

- 本集團對未來保險利益不受對應資產組合投資收益影響的保險合同，以中央國債登記結算有限公司編製的“保險合同準備金計量基準收益率曲線”為基礎，考慮稅收及流動性溢價確定折現率假設；2009年評估使用的折現率假設為2.83%-5.48%。對未來保險利益隨對應資產組合投資收益變化的保險合同，根據對應資產組合預期產生的未來投資收益率確定計算未到期責任準備金的折現率；2009年評估使用的投資收益率假設為4.5-5.5%。

折現率及投資收益率假設受未來宏觀經濟、資本市場、保險資金投資渠道、投資策略等因素影響，存在不確定性。

- 本集團根據實際經驗、市場經驗和預期未來的發展變化趨勢，確定合理估計值，作為保險事故發生率假設，如死亡發生率、疾病發生率、傷殘率等。

死亡率假設是基於本集團以往的死亡率經驗數據、對當前和未來預期的估計及對中國保險市場的了解等因素，同時考慮一定的風險邊際確定。死亡率假設採用中國人壽保險行業標準的生命表《中國人壽保險業經驗生命表(2000-2003)》的相應百分比表示。

發病率假設是基於本集團產品定價假設及以往的發病率經驗數據、對當前和未來預期的估計等因素，同時考慮一定的風險邊際確定。

死亡率及發病率假設受國民生活方式改變、社會進步和醫療技術水平的提高等因素影響，存在不確定性。

- 本集團根據實際經驗和預期未來的發展變化趨勢，確定合理估計值，作為退保率假設。

退保率假設按照定價利率水平、產品類別和銷售渠道的不同而分別確定。

退保率假設受未來宏觀經濟及市場競爭等因素影響，存在不確定性。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

三、重要會計政策和會計估計(續)

35. 主要會計估計及判斷(續)

(5) 對保險合同準備金的計量(續)

- 本集團根據費用分析結果和預期未來的發展變化趨勢，確定估計值，作為費用假設。未來費用水平對通貨膨脹反應敏感的，本集團在確定費用假設時考慮通貨膨脹因素的影響。

費用假設主要分為取得費用和維持費用假設，維持費用假設同時考慮一定的風險邊際。

- 本集團根據分紅保險賬戶的預期投資收益率、紅利政策、保單持有人的合理預期等因素，確定合理估計值，作為保單紅利假設。

保單紅利假設受上述因素影響，存在不確定性。2009年包含風險邊際的未來保單紅利假設為：個人分紅業務的保單紅利根據利差和死差盈餘的90%計算，團體分紅業務的保單紅利根據利差盈餘的90%計算。

- 本集團在評估非壽險未到期責任準備金時，參照行業指導比例3%確定風險邊際。

計量未決賠款準備金所需要的主要假設為賠付發展因子和預期賠付率水平，該假設用於預測未來賠款發展，從而得出最終賠付成本。各計量單元的賠付發展因子和預期的賠付率以本公司的歷史賠款進展經驗和賠付水平為基礎，並考慮核保政策、費率水平、理賠管理等公司政策的調整及宏觀經濟、監管、司法等外部環境的變化趨勢。本集團在評估未決賠款準備金時，參照行業指導比例2.5%確定風險邊際。

(6) 運用估值技術確定金融工具的公允價值

對於不存在活躍市場的金融工具，採用向市場上主要交易商詢價的方式或採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易中使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。

本集團採用估值技術確定金融工具的公允價值時，盡可能使用市場參與者在金融工具定價時考慮的所有市場參數，包括無風險利率、信用風險、外匯匯率、商品價格、股價或股價指數、金融工具價格未來波動率、提前償還風險等。然而，當缺乏市場參數時，管理層就自身和交易對手的信貸風險、市場波動率等方面作出估計。

使用不同的估值技術或參數假設可能導致公允價值估計存在較重大差異。

(7) 貸款減值

本集團於資產負債表日審閱其貸款以評估是否存在減值，並將減值準備計入當期損益。在確定減值準備額時，管理層尤其需就未來現金流量的現值作出估計。該等估計乃以若干因素的假設為基準，與實際結果可能有所不同。

三、重要會計政策和會計估計(續)

35. 主要會計估計及判斷(續)

(8) 遞延所得稅資產及負債

遞延所得稅資產及負債，根據稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量。在很可能有足夠的應納稅所得額用以抵扣可抵扣虧損的限度內，本集團應就所有尚未利用的可抵扣虧損確認遞延所得稅資產。這需要管理層運用大量的判斷來估計未來取得應納稅所得額發生的時間和金額以及適用的稅率，結合稅務籌劃策略，以決定可確認的遞延所得稅資產和負債的金額。於2009年12月31日，本集團已規劃出可行的稅務籌劃策略以確認相關遞延所得稅資產約人民幣5.191百萬元。

36. 主要會計政策變更

財政部於2008年8月和2009年12月頒布的《企業會計準則解釋第2號》(財會【2008】11號)、《保險合同相關會計處理規定》(財會【2009】15號)以及中國保監會於2010年1月下發的《關於保險業做好 企業會計準則解釋第2號 實施工作的通知》(保監發【2010】6號，以下簡稱“6號通知”)，對保險混合合同分拆、重大保險風險測試和保險合同準備金計量的會計處理進行了規範，要求保險公司應當自編製2009年年度財務報告開始實施該《保險合同相關會計處理規定》和6號通知，以前年度發生的有關交易或事項的會計處理與其不一致的，應當進行追溯調整。但是，追溯調整不切實可行的除外。

根據上述文件和本集團董事會決議，本集團在2009年度對下列會計政策進行了變更：

(1) 保險合同分類

對於本集團與投保人簽訂的使本集團既承擔保險風險又承擔其他風險的保單，本集團原將整個合同認定為保險合同，不對保險風險和其他風險部分進行分拆。

執行《保險合同相關會計處理規定》和6號通知後，對於保險風險部分和其他風險部分能夠區分，並且能夠單獨計量的合同，本集團將保險風險部分和其他風險部分進行分拆。保險風險部分，確定為保險合同，按保險合同進行會計處理，不進行重大保險風險測試；其他風險部分，不確定為保險合同，按相關會計政策進行會計處理。對於保險風險部分和其他風險部分不能夠區分，或者雖能夠區分但不能夠單獨計量的合同，本集團在合同初始確認日對該合同進行重大保險風險測試。如果保險風險重大，本集團將整個合同確定為保險合同；如果保險風險不重大，整個合同不確定為保險合同，本集團按照相關會計政策進行會計處理。

(2) 未到期責任準備金

本集團原採用三百六十五分之一法提取非壽險未到期責任準備金，且不考慮邊際因素和貨幣時間價值。

執行《保險合同相關會計處理規定》和6號通知後，本集團以未賺保費法計量非壽險未到期責任準備金。按照未賺保費法，本集團於保險合同初始確認時，以合同約定的保費為基礎，在減去佣金及手續費、營業稅、保險保障基金、監管費用及其他增量成本後計提未到期責任準備金。初始確認後，未到期責任準備金按三百六十五分之一法進行後續計量。在計量未到期責任準備金時，本集團還需考慮邊際因素和貨幣時間價值。

(3) 未決賠款準備金

本集團在計量未決賠款準備金時，原不考慮邊際因素和貨幣時間價值。

執行《保險合同相關會計處理規定》和6號通知後，本集團在計量未決賠款準備金時，考慮邊際因素和貨幣時間價值。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

三、重要會計政策和會計估計(續)

36. 主要會計政策變更(續)

(4) 壽險責任準備金和長期健康險責任準備金

本集團原根據中國保監會的各项規定，計提不低於法定責任準備金的壽險責任準備金和長期健康險責任準備金，相關的評估利率不高於保監會公布的評估利率7.5%和該險種確定保險費所使用的預定利率的低者。

執行《保險合同相關會計處理規定》和6號通知後，本集團以履行保險合同相關義務所需支出的合理估計金額為基礎計量壽險責任準備金和長期健康險責任準備金；本集團不計提以平滑收益為目的的巨災準備金、平衡準備金、平滑準備金等。在確定預期未來淨現金流出時，本集團以資產負債表日可獲取的當前信息為基礎，合理估計金額。在計量壽險責任準備金和長期健康險責任準備金時，本集團還需考慮邊際因素和貨幣時間價值。

三、重要會計政策和會計估計(續)

36. 主要會計政策變更(續)

本集團對2008年1月1日和2009年1月1日的相關資產、負債及2008年度的收入、費用進行了追溯調整。比較財務報表以追溯調整後的結果重新進行列報。同時，為了反映會計政策變更對本集團2009年度經營業績的影響，本集團披露了變更前後2009年度的收入、費用金額。

本集團合併財務報表中受會計政策變更影響的資產、負債、收入、費用科目調整前後的金額列示如下：

	2009年1月1日		
	會計政策變更前	會計政策變更影響金額	會計政策變更後
資產			
貨幣資金	52,445	(742)	51,703
交易性金融資產	65,486	(22,532)	42,954
買入返售金融資產	13,084	(10)	13,074
應收利息	6,931	(496)	6,435
應收保費	4,554	(142)	4,412
應收分保賬款	2,733	592	3,325
應收分保合同準備金	11,354	(6,295)	5,059
定期存款	83,003	(10,913)	72,090
固定資產	7,641	(36)	7,605
遞延所得稅資產	7,767	3,912	11,679
獨立賬戶資產	-	34,728	34,728
其他	452,642	(1,142)	451,500
資產總計	707,640	(3,076)	704,564
負債			
賣出回購金融資產款	41,334	(210)	41,124
應付分保賬款	3,571	78	3,649
應付賠付款	6,222	(574)	5,648
保戶儲金及投資款	6,420	76,609	83,029
保險合同準備金	420,064	(99,568)	320,496
獨立賬戶負債	-	34,728	34,728
其他	148,560	171	148,731
負債合計	626,171	11,234	637,405
股東權益			
資本公積	48,095	411	48,506
未分配利潤	16,820	(14,626)	2,194
其他股東權益項目	13,842	-	13,842
歸屬於母公司股東權益合計	78,757	(14,215)	64,542
少數股東權益	2,712	(95)	2,617
股東權益合計	81,469	(14,310)	67,159
負債及股東權益總計	707,640	(3,076)	704,564

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

三、重要會計政策和會計估計(續)

36. 主要會計政策變更(續)

	2009年度		
	會計政策變更前	會計政策變更 影響金額	會計政策變更後
保險業務收入	173,277	(61,064)	112,213
提取未到期責任準備金	(6,845)	1,362	(5,483)
投資收益	33,758	(3,378)	30,380
公允價值變動收益	7,896	(6,082)	1,814
其他業務收入	7,672	612	8,284
退保金	(14,257)	9,264	(4,993)
保險合同賠付支出	(33,820)	666	(33,154)
提取保險責任準備金	(101,815)	60,581	(41,234)
攤回保險責任準備金	(821)	638	(183)
保單紅利支出	(4,440)	535	(3,905)
保險業務手續費及佣金支出	(19,146)	7,728	(11,418)
營業稅金及附加	(3,596)	114	(3,482)
業務及管理費	(22,620)	182	(22,438)
攤回分保費用	1,759	180	1,939
其他業務成本	(6,115)	(5,223)	(11,338)
其他	2,917	-	2,917
利潤總額	13,804	6,115	19,919
減：所得稅	(4,328)	(1,109)	(5,437)
淨利潤	9,476	5,006	14,482
歸屬於母公司股東的淨利潤	8,914	4,969	13,883
少數股東損益	562	37	599
歸屬於母公司普通股股東的基本每股收益	1.21	0.68	1.89
歸屬於母公司普通股股東的稀釋每股收益	1.21	0.68	1.89

三、重要會計政策和會計估計(續)

36. 主要會計政策變更(續)

	2008年1月1日		
	會計政策變更前	會計政策變更 影響金額	會計政策變更後
資產			
貨幣資金	72,740	(2,101)	70,639
交易性金融資產	84,938	(27,643)	57,295
應收利息	4,187	(225)	3,962
應收保費	4,568	(134)	4,434
應收分保合同準備金	4,931	(1,102)	3,829
定期存款	41,731	(9,383)	32,348
固定資產	7,894	(42)	7,852
遞延所得稅資產	87	848	935
獨立賬戶資產	-	39,493	39,493
其他	430,268	(261)	430,007
資產總計	651,344	(550)	650,794
負債			
賣出回購金融資產款	13,980	(424)	13,556
應付分保賬款	2,656	265	2,921
應付賠付款	5,161	(515)	4,646
保戶儲金及投資款	5,287	51,747	57,034
保險合同準備金	380,947	(72,855)	308,092
遞延所得稅負債	4,822	(3,245)	1,577
獨立賬戶負債	-	39,493	39,493
其他	129,273	(30)	129,243
負債合計	542,126	14,436	556,562
股東權益			
資本公積	72,111	493	72,604
未分配利潤	21,770	(15,382)	6,388
其他股東權益項目	13,353	-	13,353
歸屬於母公司股東權益合計	107,234	(14,889)	92,345
少數股東權益	1,984	(97)	1,887
股東權益合計	109,218	(14,986)	94,232
負債及股東權益總計	651,344	(550)	650,794

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

三、重要會計政策和會計估計(續)

36. 主要會計政策變更(續)

	2008年度		
	會計政策變更前	會計政策變更影響金額	會計政策變更後
保險業務收入	129,383	(40,280)	89,103
提取未到期責任準備金	(1,780)	761	(1,019)
投資收益	28,248	(2,540)	25,708
公允價值變動損失	(17,668)	10,162	(7,506)
其他業務收入	1,779	610	2,389
退保金	(13,362)	7,647	(5,715)
保險合同賠付支出	(34,592)	(338)	(34,930)
攤回保險合同賠付支出	2,960	592	3,552
提取保險責任準備金	(38,792)	25,055	(13,737)
攤回保險責任準備金	5,808	(4,981)	827
保單紅利支出	(6,276)	855	(5,421)
保險業務手續費及佣金支出	(14,637)	5,988	(8,649)
營業稅金及附加	(2,576)	39	(2,537)
業務及管理費	(14,025)	(396)	(14,421)
攤回分保費用	1,456	186	1,642
其他業務成本	(1,381)	(2,393)	(3,774)
其他	(26,998)	-	(26,998)
利潤總額	(2,453)	967	(1,486)
減：所得稅	3,326	(205)	3,121
淨利潤	873	762	1,635
歸屬於母公司股東的淨利潤	662	756	1,418
少數股東損益	211	6	217
歸屬於母公司普通股股東的基本每股收益	0.09	0.10	0.19
歸屬於母公司普通股股東的稀釋每股收益	0.09	0.10	0.19

另外，根據財政部於2009年6月23日頒布的《企業會計準則解釋第3號》及本集團董事會決議，本集團在2009年度對以下會計政策進行了變更：

(1) 採用成本法核算的長期股權投資取得的現金股利或利潤

採用成本法核算的長期股權投資，除取得投資時實際支付的價款或對價中包含的已宣告但尚未發放的現金股利或利潤外，投資企業按照享有被投資單位宣告發放的現金股利或利潤確認投資收益。同時考慮該長期股權投資是否發生減值。該等變更對本集團的經營業績及財務狀況沒有重大影響。

(2) 對利潤表進行的調整

在利潤表增列“其他綜合收益”項目和“綜合收益總額”項目。該變更僅對本集團及本公司的報表列報產生影響。

(3) 對報告分部信息的改進

以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部，以經營分部為基礎確定報告分部。該變更對本集團的財務狀況及經營業績無重大影響。本集團認為經營分部與修改前的準則對業務分部的界定一致。

四、稅項

本集團根據對現時稅法的理解，主要繳納下列稅項：

營業稅金及附加

營業稅乃就當年應稅保費收入、其他營業收入及投資業務收入等，按5%的稅率征收。營業稅金附加包括城市維護建設稅及教育費附加等，乃按營業稅的一定比例征收。

根據財政部、國家稅務總局《關於對若干項目免征營業稅的通知》(財稅【1994】2號)、《關於中國平安保險股份有限公司開辦一年期以上返還性人身保險業務免征營業稅的通知》(財稅【1998】95號)、《關於中國平安保險公司新開辦的一年期以上返還性人身保險險種免征營業稅的通知》(國稅函【1999】181號)、《關於中國平安保險股份有限公司烏魯木齊分公司具體險種免征營業稅的批復》(國稅函【1998】746號)、《關於保險公司開辦的一年期以上返還性人身保險險種免征營業稅的通知》(財稅【2000】59號)、《關於人壽保險業務免征營業稅若干問題的通知》(財稅【2001】118號)、《關於保險公司開辦的一年期以上返還性人身保險險種免征營業稅的通知》(財稅【2002】94號)、《關於保險公司開辦的一年期以上返還性人身保險險種免征營業稅的通知》(財稅【2002】156號)、《關於保險公司開辦一年期以上返還性人身保險業務免征營業稅的通知》(財稅【2004】71號)、《關於保險公司開辦一年期以上返還性人身保險業務免征營業稅的通知》(財稅【2005】21號)、《關於保險公司開辦一年期以上返還性人身保險業務免征營業稅的通知》(財稅【2005】76號)、《關於下發免征營業稅的一年期以上返還性人身保險產品名單(第十六批)的通知》(財稅【2006】115號)、《財政部、國家稅務總局關於下發免征營業稅的一年期以上返還性人身保險產品名單(第十七批)的通知》(財稅【2007】43號)、《財政部、國家稅務總局關於下發免征營業稅的一年期以上返還性人身保險產品名單(第十八批)的通知》(財稅【2007】117號)、《財政部、國家稅務總局關於下發免征營業稅的一年期以上返還性人身保險產品名單(第十九批)的通知》(財稅【2007】158號)、《財政部、國家稅務總局關於下發免征營業稅的一年期以上返還性人身保險產品名單(第二十批)的通知》(財稅【2008】88號)及《財政部、國家稅務總局關於免征營業稅的一年期以上返還性人身保險產品(第二十一批)的通知》(財稅【2008】166號)及《財政部、國家稅務總局關於下發免征營業稅的一年期以上返還性人身保險財產名單(第二十二批)的通知》(財稅【2009】135號)，平安壽險一年期以上(含一年期)返還本利的普通人壽保險、養老年金保險以及一年期以上(含一年期)健康保險產品，平安養老險一年期以上(含一年期)的普通人壽保險以及養老年金保險，平安健康險一年期以上(含一年期)的健康保險產品和平安產險一年期以上(含一年期)健康保險產品於上述文件發布日起免征營業稅。

所得稅

根據2008年1月1日實施的《企業所得稅法》，企業所得稅自2008年起按應納稅所得額的25%計繳。同時，本集團部分在經濟特區內原享受低稅率優惠政策的公司及分支機構適用的所得稅稅率在五年內逐步過渡到25%，即2008年、2009年、2010年、2011年及2012年分別按18%、20%、22%、24%及25%的稅率執行。而本集團其他地區的公司和分支機構在2009年度適用的企業所得稅稅率為25%。

本集團在香港特別行政區設立的公司依法繳納香港利得稅。2009年度香港利得稅稅率為16.5%。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

五、合併財務報表的合併範圍

1. 於2009年12月31日，本公司擁有下列主要已合併子公司：

名稱	註冊地	組織機構代碼	持股比例		表決權比例	註冊 授權資本 (除特別說明外， 均以人民幣元表示)	年末實際出資額 (除特別說明外， 均以人民幣元表示)	業務性質
			直接	間接				
中國平安人壽保險股份有限公司	深圳	71093073-9	99.33%	-	99.33%	23,800,000,000	23,800,000,000	人身保險
中國平安財產保險股份有限公司 ^(註1)	深圳	71093072-0	99.13%	-	99.13%	4,000,000,000	6,000,000,000	財產保險
平安銀行股份有限公司 ^(註2)	深圳	19236558-0	90.75%	-	90.75%	8,622,824,478	8,622,824,478	銀行
平安信託投資有限責任公司	深圳	10002000-9	99.88%	-	99.88%	6,988,000,000	6,988,000,000	信託投資
平安證券有限責任公司 ^(註3)	深圳	100323453	-	86.66%	86.66%	3,000,000,000	3,000,000,000	證券投資與經紀
平安養老保險股份有限公司 ^(註4)	上海	77021249-9	99.44%	0.55%	99.99%	1,800,000,000	2,700,000,000	養老保險
平安資產管理有限責任公司	上海	71093344-6	96.00%	3.97%	99.97%	500,000,000	500,000,000	資產管理
平安健康保險股份有限公司	上海	71093349-7	95.00%	4.97%	99.97%	500,000,000	500,000,000	健康保險
中國平安保險海外(控股)有限公司	香港	不適用	100.00%	-	100.00%	港元4,000,000,000	港元555,000,000	投資控股
中國平安保險(香港)有限公司	香港	不適用	-	100.00%	100.00%	港元110,000,000	港元110,000,000	財產保險
平安期貨有限公司	廣州	10002318-8	-	89.47%	89.47%	120,000,000	120,000,000	期貨經紀
深圳市平安創新資本投資有限公司	深圳	19221023-9	-	99.88%	99.88%	4,000,000,000	4,000,000,000	投資控股
深圳平安物業投資管理有限公司	深圳	19230555-3	-	99.88%	99.88%	20,000,000	20,000,000	物業管理
深圳市平安置業投資有限公司 ^(註5)	深圳	77270613-4	-	99.88%	99.88%	1,800,000,000	1,800,000,000	房地產投資
深圳市信安投資諮詢有限公司 ^(註6)	深圳	77985608-X	-	99.88%	99.88%	100,000,000	100,000,000	投資諮詢
中國平安資產管理(香港)有限公司	香港	不適用	-	100.00%	100.00%	港元80,000,000	港元65,000,000	資產管理
玉溪平安置業有限公司	玉溪	79028553-X	-	79.90%	79.90%	38,500,000	38,500,000	物業出租
玉溪美佳華商業管理有限公司	玉溪	78735955-0	-	79.90%	79.90%	500,000	500,000	物業管理

五、合併財務報表的合併範圍(續)

1. 於2009年12月31日，本公司擁有下列主要已合併子公司：(續)

名稱	註冊地	組織機構代碼	持股比例		表決權比例	註冊 授權資本 (除特別說明外， 均以人民幣元表示)	年末實際出資額 (除特別說明外， 均以人民幣元表示)	業務性質
			直接	間接				
平安美佳華(荊州)商業管理有限公司	荊州	77076569-1	-	50.94%	50.94%	美元9,700,000	美元9,700,000	房地產投資
深圳市中信城市廣場投資有限公司	深圳	73207232-5	-	98.88%	98.88%	20,000,000	20,000,000	房地產投資
安勝投資有限公司	英屬維爾京群島	不適用	-	100.00%	100.00%	美元50,000	美元2	項目投資
富全投資有限公司	英屬維爾京群島	不適用	-	100.00%	100.00%	美元36,000,001	美元36,000,001	項目投資
領信國際投資有限公司	英屬維爾京群島	不適用	-	100.00%	100.00%	美元50,000	美元1	項目投資
叙龍有限公司	香港	不適用	-	100.00%	100.00%	港元10,000	港元10	項目投資
寧波北侖港高速公路有限公司	寧波	739490888	-	100.00%	100.00%	美元77,800,000	美元77,800,000	經營高速公路
山西長晉高速公路有限責任公司	太原	73190971-X	-	59.60%	59.60%	750,000,000	750,000,000	經營高速公路
山西晉焦高速公路有限公司	太原	780101033-2	-	59.60%	59.60%	504,000,000	504,000,000	經營高速公路
北京平安萬企土地酒店管理有限公司	北京	66690678-1	-	69.92%	69.92%	140,000,000	140,000,000	酒店管理
北京景安世華土地酒店管理有限公司	北京	66910233-2	-	69.92%	69.92%	130,000,000	130,000,000	酒店管理
北京華夏賓館有限責任公司	北京	10129520-7	-	69.92%	69.92%	39,399,030	39,399,030	酒店管理
深圳平安財富通諮詢有限公司	深圳	67299862-7	-	99.88%	99.88%	10,000,000	10,000,000	金融諮詢服務
深圳市平安德成投資有限公司	深圳	68037400-5	-	99.88%	99.88%	300,000,000	300,000,000	投資諮詢
平安利順國際貨幣經紀有限責任公司	深圳	71093529-X	-	66.92%	66.92%	50,000,000	50,000,000	貨幣經紀
平安財智投資管理有限公司	深圳	68039626-3	-	86.66%	86.66%	300,000,000	300,000,000	股權投資
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6,000,000	IT服務
平安數據科技(深圳)有限公司	深圳	67297264-6	-	100.00%	100.00%	美元30,000,000	美元6,000,000	信息技術和業務 流程外包服務

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

五、合併財務報表的合併範圍(續)

1. 於2009年12月31日，本公司擁有下列主要已合併子公司：(續)

名稱	註冊地	組織機構代碼	持股比例		表決權比例	註冊 授權資本 (除特別說明外， 均以人民幣元表示)	年末實際出資額 (除特別說明外， 均以人民幣元表示)	業務性質
			直接	間接				
深圳平安渠道發展諮詢服務有限公司	深圳	67483282-3	-	99.88%	99.88%	3,000,000	3,000,000	諮詢服務
中國平安證券(香港)有限公司 ^(註7)	香港	不適用	-	86.66%	86.66%	港元50,000,000	港元50,000,000	證券投資與經紀
許繼集團有限公司 ^(註3)	許昌	17429416-8	-	99.88%	99.88%	281,158,000	183,796,599	電氣製造
許繼電氣股份有限公司 ^(註5)	許昌	17427320-1	-	29.86%	29.86%	378,272,000	378,272,000	電氣製造
許昌許繼風電科技有限公司 ^(註9)	許昌	69872128-X	-	93.07%	93.07%	220,000,000	120,000,000	風力發電機製造
許昌許繼投資管理有限公司 ^(註9)	許昌	69872138-6	-	99.88%	99.88%	5,000,000	5,000,000	投資控股
上海滬平投資管理有限公司 ^(註9)	上海	73666809-7	-	99.88%	99.88%	1,000,000	1,000,000	投資控股
上海益實多電子商務有限公司 ^(註9)	上海	67268003-7	-	79.90%	79.90%	26,195,876	26,195,876	電子商務

注1：於本年度，平安產險的實收資本增至人民幣60億元。截至2009年12月31日，相關工商變更登記手續尚在進行之中。

注2：於本年度，深圳平安銀行股份有限公司更名為平安銀行股份有限公司(以下簡稱“平安銀行”)，實收資本增至人民幣86.23億元。

注3：於本年度，平安證券有限責任公司(以下簡稱“平安證券”)的實收資本增至人民幣30億元。

注4：於本年度，平安養老險的實收資本增至人民幣27億元。截至2009年12月31日，相關工商變更登記手續尚在進行之中。

注5：於本年度，深圳市平安置業投資有限公司(以下簡稱“平安置業”)的實收資本增至人民幣18億元。

注6：於本年度，深圳市信安投資諮詢有限公司的實收資本增至人民幣1億元。

注7：於本年度，中國平安證券(香港)有限公司的實收資本增至港元50百萬元。

注8：於本年度，上述子公司通過非同一控制下的企業合併取得，參見附註五、2。許繼電氣股份有限公司是許繼集團的直接控股子公司。

注9：於本年度，上述子公司新設成立。

注10：於本年度，南寧平安美佳華置業有限公司清算完畢。

除上述有關的新增公司外，本集團2009年度合併主要子公司的範圍與上年度一致。

五、合併財務報表的合併範圍(續)

2. 本年度發生的主要非同一控制下企業合併

於2009年1月，本公司的子公司平安信託投資有限責任公司(以下簡稱“平安信託”)完成對許繼集團有限公司(以下簡稱“許繼集團”)100%股份的收購。許繼集團主要從事電氣設備的製造。該合併運用購買法進行會計處理。本合併財務報表包括許繼集團自購買日起至本年末的經營成果。

許繼集團的可辨認資產和負債於購買日的公允價值和賬面價值如下：

	收購所確認的公允價值	賬面價值
總資產	14,046	10,729
總負債	(10,264)	(9,753)
	3,782	976
少數股東權益	(3,060)	
平安信託應佔權益	722	
購買產生的商譽	256	
合併成本	978	

上述可辨認資產及負債於購買日的公允價值乃參考其賬面值和獨立評估師報告等確定。

收購許繼集團而產生的現金流量列示如下：

收購許繼集團支付的現金對價(已於2008年度支付)	(978)
減：收購獲得許繼集團持有的現金及現金等價物	2,517
收購許繼集團而產生的現金及現金等價物流入淨額	1,539
2009年度現金及現金等價物流入淨額	2,517

許繼集團自購買日起至本年末的經營成果和現金流量列示如下：

營業收入	5,498
淨利潤	500
現金流出淨額	1,027

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

六、分部報告

本集團的業務活動按照產品及服務類型分為：保險業務、銀行業務、證券業務及總部業務。由於產品的性質、風險和資本配置的不同，保險業務又細分為人壽保險業務及財產保險業務。報告分部獲得收入來源的產品及服務類型如下：

- 人壽保險分部提供全面的個人和團體壽險產品，包括定期壽險、終身壽險、兩全保險、年金、投資連結保險、萬能保險以及健康和醫療保險；
- 財產保險分部為個人及企業提供多樣化的財產保險產品，包括車險、財產險和意外及健康險等；
- 銀行分部面向機構客戶及零售客戶提供貸款和中間業務，並為個人客戶提供財富管理及信用卡服務等；
- 證券分部提供經紀、交易、投資銀行服務及資產管理服務；
- 總部分部通過戰略、風險、資金、財務、法律、人力資源等職能為本集團的業務提供管理和支持，總部的收入主要來源於投資活動。

管理層監督各個分部的經營成果，以此作為資源分配和業績考核的評定根據。各分部以淨利潤等指標作為業績考核的標準。

各分部之間的交易價格和與第三方的交易相類似，均以公平價格為交易原則。

本集團收入超過99%來自於中國境內的客戶，資產超過99%位於中國境內。

於2009年度，本集團前五名客戶的營業收入如下：

	2009年度	2008年度 (已重述)
前五名客戶營業收入總額合計	1,094	889
佔全部營業收入的比例	0.7%	0.6%

六、分部報告(續)

	2009年度							合計
	人壽保險	財產保險	銀行	證券	總部	其他	抵銷	
保險業務收入	73,439	38,774	-	-	-	-	-	112,213
減：分出保費	(1,402)	(4,945)	-	-	-	-	-	(6,347)
提取未到期責任準備金	(161)	(5,322)	-	-	-	-	-	(5,483)
已賺保費	71,876	28,507	-	-	-	-	-	100,383
銀行業務利息淨收入	-	-	3,425	-	-	-	785	4,210
其中：分部間銀行業務利息淨收入	-	-	(785)	-	-	-	785	-
非保險業務手續費及佣金淨收入	-	-	417	1,972	-	435	(43)	2,781
其中：分部間非保險業務手續費及佣金淨收入	-	-	-	-	-	43	(43)	-
投資收益	26,961	1,524	151	565	577	1,392	(790)	30,380
其中：分部間投資收益	640	34	-	(3)	77	42	(790)	-
公允價值變動收益 (損失)	1,574	29	253	(82)	33	7	-	1,814
匯兌收益 (損失)	(37)	(2)	25	-	(2)	(1)	-	(17)
其他業務收入	2,230	247	11	21	2	7,601	(1,828)	8,284
其中：分部間其他業務收入	681	10	-	-	-	1,137	(1,828)	-
營業收入合計	102,604	30,305	4,282	2,476	610	9,434	(1,876)	147,835
退保金	(4,993)	-	-	-	-	-	-	(4,993)
保險合同賠付支出	(16,736)	(16,418)	-	-	-	-	-	(33,154)
減：攤回保險合同賠付支出	1,070	2,551	-	-	-	-	-	3,621
提取保險責任準備金	(39,098)	(2,136)	-	-	-	-	-	(41,234)
減：攤回保險責任準備金	49	(232)	-	-	-	-	-	(183)
保單紅利支出	(3,905)	-	-	-	-	-	-	(3,905)
分保費用	-	(26)	-	-	-	-	-	(26)
保險業務手續費及佣金支出	(7,233)	(4,754)	-	-	-	-	569	(11,418)
其中：分部間保險業務手續費及佣金支出	(97)	(472)	-	-	-	-	569	-
營業稅金及附加	(664)	(2,195)	(298)	(130)	-	(195)	-	(3,482)
業務及管理費	(10,441)	(6,541)	(2,547)	(1,021)	(469)	(2,603)	1,184	(22,438)
其中：分部間業務及管理費	(671)	(207)	(84)	(9)	(93)	(120)	1,184	-
減：攤回分保費用	241	1,698	-	-	-	-	-	1,939
財務費用	(140)	(78)	-	-	(72)	(595)	5	(880)
其中：分部間業務及管理費	-	-	-	-	-	(5)	5	-
其他業務成本	(6,818)	(103)	(18)	-	-	(4,474)	75	(11,338)
其中：分部間其他業務成本	(52)	(23)	-	-	-	-	75	-
資產減值損失	(289)	(113)	(183)	(1)	(71)	(106)	-	(763)
營業支出合計	(88,957)	(28,347)	(3,046)	(1,152)	(612)	(7,973)	1,833	(128,254)
營業利潤 (虧損)	13,647	1,958	1,236	1,324	(2)	1,461	(43)	19,581
加：營業外收入	79	83	166	1	-	286	-	615
減：營業外支出	(52)	(133)	(54)	(1)	(18)	(19)	-	(277)
利潤 (虧損)總額	13,674	1,908	1,348	1,324	(20)	1,728	(43)	19,919
減：所得稅	(3,300)	(1,233)	(268)	(252)	(98)	(286)	-	(5,437)
淨利潤 (虧損)	10,374	675	1,080	1,072	(118)	1,442	(43)	14,482
分部資產	604,288	50,949	220,806	24,386	24,922	35,357	(24,996)	935,712
分部負債	575,475	41,689	206,367	19,451	7,053	18,800	(24,866)	843,969
佔聯營企業的權益	7,569	-	-	-	-	4,542	(48)	12,063
其他披露								
佔聯營企業的收益 (損失)	(183)	-	-	-	-	365	-	182
資本性支出	1,809	579	519	56	30	689	(43)	3,639
折舊和攤銷費用	902	275	251	52	48	466	-	1,994
折舊和攤銷以外的非現金費用	(13)	94	184	1	-	67	-	333

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

六、分部報告(續)

	2008年度(已重述)							合計
	人壽保險	財產保險	銀行	證券	總部	其他	抵銷	
保險業務收入	62,089	27,014	-	-	-	-	-	89,103
減：分出保費	(980)	(4,833)	-	-	-	-	-	(5,813)
提取未到期責任準備金	(127)	(892)	-	-	-	-	-	(1,019)
已賺保費	60,982	21,289	-	-	-	-	-	82,271
銀行業務利息淨收入	-	-	3,814	-	-	-	529	4,343
其中：分部間銀行業務利息淨收入	-	-	(529)	-	-	-	529	-
非保險業務手續費及佣金淨收入	-	-	206	1,229	-	374	(33)	1,776
其中：分部間非保險業務手續費及佣金淨收入	-	-	-	7	-	26	(33)	-
投資收益	21,483	1,976	32	370	918	1,458	(529)	25,708
其中：分部間投資收益	416	9	-	(12)	98	18	(529)	-
公允價值變動損失	(5,952)	(20)	(196)	(130)	(762)	(446)	-	(7,506)
匯兌收益 (損失)	(374)	(40)	18	(4)	(66)	1	-	(465)
其他業務收入	1,679	110	19	6	1	1,251	(677)	2,389
其中：分部間其他業務收入	284	4	-	-	-	389	(677)	-
營業收入合計	77,818	23,315	3,893	1,471	91	2,638	(710)	108,516
退保金	(5,715)	-	-	-	-	-	-	(5,715)
保險合同賠付支出	(19,306)	(15,624)	-	-	-	-	-	(34,930)
減：攤回保險合同賠付支出	781	2,771	-	-	-	-	-	3,552
提取保險責任準備金	(11,918)	(1,819)	-	-	-	-	-	(13,737)
減：攤回保險責任準備金	649	178	-	-	-	-	-	827
保單紅利支出	(5,421)	-	-	-	-	-	-	(5,421)
分保費用	-	(23)	-	-	-	-	-	(23)
保險業務手續費及佣金支出	(5,823)	(3,029)	-	-	-	-	203	(8,649)
其中：分部間保險業務手續費及佣金支出	(4)	(199)	-	-	-	-	203	-
營業稅金及附加	(459)	(1,538)	(273)	(82)	(36)	(149)	-	(2,537)
業務及管理費	(7,297)	(4,660)	(1,828)	(688)	180	(613)	485	(14,421)
其中：分部間業務及管理費	(326)	(35)	(12)	(6)	(86)	(20)	485	-
減：攤回分保費用	171	1,471	-	-	-	-	-	1,642
財務費用	(130)	-	-	-	-	(421)	1	(550)
其中：分部間財務費用	-	-	-	-	-	(1)	1	-
其他業務成本	(3,300)	(47)	(16)	-	-	(432)	21	(3,774)
其中：分部間其他業務成本	(14)	(7)	-	-	-	-	21	-
資產減值損失	(25,113)	(286)	(269)	(9)	(409)	(34)	-	(26,120)
營業支出合計	(82,881)	(22,606)	(2,386)	(779)	(265)	(1,649)	710	(109,856)
營業利潤 (虧損)	(5,063)	709	1,507	692	(174)	989	-	(1,340)
加：營業外收入	36	20	31	3	-	24	-	114
減：營業外支出	(25)	(15)	(161)	(9)	(48)	(2)	-	(260)
利潤 (虧損) 總額	(5,052)	714	1,377	686	(222)	1,011	-	(1,486)
減：所得稅	3,588	(214)	67	(136)	34	(218)	-	3,121
淨利潤 (虧損)	(1,464)	500	1,444	550	(188)	793	-	1,635
分部資產	476,097	38,200	146,072	13,730	31,909	19,368	(20,812)	704,564
分部負債	464,499	31,543	137,283	9,885	7,034	7,909	(20,748)	637,405
佔聯營企業的權益	4,150	-	-	-	-	1,366	(48)	5,468
其他披露								
佔聯營企業的收益 (損失)	25	-	-	-	-	-	-	25
資本性支出	2,270	2,061	529	180	84	397	-	5,521
折舊和攤銷費用	685	200	119	23	39	227	-	1,293
折舊和攤銷以外的非現金費用	6	(52)	196	-	-	10	-	160

七、合併財務報表主要項目註釋

1. 貨幣資金

	2009年12月31日	2008年12月31日 (已重述)
現金	512	574
銀行存款	60,236	28,760
其中：證券經紀業務客戶	12,258	5,782
存放中央銀行款項	24,806	20,103
其中：存放中央銀行法定準備金	17,562	12,829
存放中央銀行超額存款準備金	7,244	7,274
存放同業款項	16,759	2,266
其他貨幣資金	462	-
	102,775	51,703

本集團從事銀行業務的子公司按規定向中國人民銀行繳存人民幣存款準備金及外幣存款準備金。於2009年12月31日，人民幣存款準備金的繳存比例為13.5%(2008年12月31日：13.5%)，外幣存款準備金的繳存比例為5%(2008年12月31日：5%)。

於2009年12月31日，本集團因抵押或凍結等原因造成使用受限制的貨幣資金為人民幣41百萬元(2008年12月31日：人民幣14百萬元)。

於2009年12月31日，本集團存放於境外的貨幣資金為人民幣438百萬元(2008年12月31日：人民幣839百萬元)。

2. 結算備付金

	2009年12月31日	2008年12月31日
公司自有	541	51
證券經紀業務客戶	1,311	1,126
	1,852	1,177

於2009年12月31日，本集團的結算備付金主要為平安證券在中國證券登記結算有限責任公司存放的款項。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

3. 拆出資金

	2009年12月31日	2008年12月31日
拆放銀行	4,168	3
拆放非銀行金融機構	300	310
	4,468	313
減：壞賬準備	-	(9)
淨額	4,468	304

4. 交易性金融資產

	2009年12月31日	2008年12月31日 (已重述)
債券		
國債	1,659	3,660
央行票據	216	7,510
金融債	2,411	4,503
企業債	6,817	4,931
權益工具		
基金	14,495	18,784
股票	3,528	3,566
	29,126	42,954
上市	7,722	12,662
非上市	21,404	30,292
	29,126	42,954

於2009年12月31日，本集團面值為人民幣1,615百萬元(2008年12月31日：人民幣32,208百萬元)的分類為交易性金融資產的債券投資以及賬面價值為人民幣94百萬元(2008年12月31日：無)的分類為交易性金融資產的基金投資作為本集團賣出回購資產交易余額的抵押品。截至本財務報表批准日，本集團上述賣出回購資產抵押物已贖回人民幣1,615百萬元。

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

5. 衍生金融工具

	2009年12月31日			
	資產		負債	
	名義金額	公允價值	名義金額	公允價值
利率掉期	64	1	202	3
貨幣遠期及掉期	554	7	831	1
認股權證	51	1	-	-
信用掉期	-	-	68	6
	669	9	1,101	10

	2008年12月31日			
	資產		負債	
	名義金額	公允價值	名義金額	公允價值
利率掉期	18	1	223	15
貨幣遠期及掉期	215	1	194	1
認股權證	54	5	-	-
信用掉期	137	10	547	249
	424	17	964	265

6. 買入返售金融資產

	2009年12月31日	2008年12月31日 (已重述)
債券	2,640	9,159
票據	11,108	3,915
貸款	1,000	-
	14,748	13,074
減：減值準備	-	-
淨額	14,748	13,074

買入返售金融資產擔保物的公允價值與其賬面價值大致相等。

於2009年12月31日，本集團賬面價值為人民幣1,000百萬元的以貸款為擔保物的買入返售金融資產作為本集團賣出回購資產交易余額的抵押品(2008年12月31日：無)。截至本財務報表批准日，本集團上述賣出回購資產抵押物均已贖回。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

7. 應收利息

	2009年12月31日	2008年12月31日 (已重述)
應收銀行存款利息	2,946	1,434
應收貸款利息	326	296
應收債券利息	5,852	4,753
其他	144	1
	9,268	6,484
減：壞賬準備	-	(49)
淨額	9,268	6,435

於2009年12月31日，本集團賬齡超過1年的應收利息為人民幣10百萬元(2008年12月31日：人民幣49百萬元)。

8. 應收保費

	2009年12月31日	2008年12月31日 (已重述)
人壽保險	2,905	2,694
財產保險	1,671	1,718
	4,576	4,412

本賬戶余額中並無持本公司5%或以上表決權股份的股東的款項。

本集團應收保費按賬齡列示如下：

賬齡	2009年12月31日	2008年12月31日 (已重述)
3個月以內(含3個月)	4,397	4,059
3個月至1年(含1年)	167	240
1年以上	12	113
	4,576	4,412

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

8. 應收保費(續)

本集團應收保費壞賬準備明細如下：

	2009年12月31日			
	金額	比例	壞賬準備	計提比例
單項金額重大	128	2.8%	(7)	5.5%
單項金額不重大但按信用風險特征 組合後風險較大	4,526	97.2%	(71)	1.6%
	4,654	100.0%	(78)	1.7%

	2008年12月31日(已重述)			
	金額	比例	壞賬準備	計提比例
單項金額重大	128	2.8%	(15)	11.7%
單項金額不重大但按信用風險特征 組合後風險較大	4,445	97.2%	(146)	3.3%
	4,573	100.0%	(161)	3.5%

本集團對預計不能收回的該等應收保費定期計提壞賬準備。信用期限一般為一至五個月。管理層定期對逾期余額進行審查。

本集團應收保費前五名情況如下：

	2009年12月31日	2008年12月31日 (已重述)
應收保費前五名金額合計	127	152
佔應收保費總額比例	2.8%	3.4%
欠款年限	0 - 2.6年	0 - 3.5年

9. 應收分保賬款

賬齡	2009年12月31日	2008年12月31日 (已重述)
9個月以內(含9個月)	2,397	3,183
9個月以上	86	142
	2,483	3,325

本賬戶余額中並無持本公司5%或以上表決權股份的股東的款項。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

9. 應收分保賬款(續)

本集團應收分保賬款壞賬準備明細如下：

	2009年12月31日			
	金額	比例	壞賬準備	計提比例
單項金額重大	1,390	55.7%	(8)	0.6%
單項金額不重大但按信用風險特征 組合後風險較大	1,105	44.3%	(4)	0.4%
	2,495	100.0%	(12)	0.5%

	2008年12月31日(已重述)			
	金額	比例	壞賬準備	計提比例
單項金額重大	2,090	62.5%	(4)	0.2%
單項金額不重大但按信用風險特征 組合後風險較大	1,252	37.5%	(13)	1.0%
	3,342	100.0%	(17)	0.5%

本集團應收分保賬款最大五家分保公司 經紀公司情況如下：

分保公司 經紀公司	2009年12月31日	2008年12月31日 (已重述)
中國財產再保險股份有限公司	705	1,004
中國人壽再保險股份有限公司	555	467
Munich Reinsurance Co.	209	132
Allianz SE Reinsurance	102	245
Aon Limited	86	182
應收分保賬款前五名金額合計	1,657	2,030
佔應收分保賬款總額比例	66.7%	61.1%
欠款年限	0 - 1.5年	0 - 5年

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

10. 應收分保合同準備金

	2009年12月31日	2008年12月31日 (已重述)
應收分保未到期責任準備金	2,009	1,902
應收分保未決賠款準備金	2,443	2,689
應收分保壽險責任準備金	220	190
應收分保長期健康險責任準備金	311	278
	4,983	5,059

11. 保戶質押貸款

本集團的保戶質押貸款均以投保人的保單為質押，且貸款金額通常不超過投保人保單現金價值的70%至80%。

本集團的保戶質押貸款的期限均為6個月以內，年利率為3.60%至9.00%(2008年12月31日：5.85%至9.00%)。

12. 發放貸款及墊款

(1) 發放貸款及墊款按個人及企業分布情況

	2009年12月31日	2008年12月31日
個人貸款及墊款		
信用卡	5,548	2,592
住房抵押	22,634	18,000
其他	4,898	3,874
企業貸款及墊款		
貸款	69,342	46,635
貼現	7,569	3,784
總額	109,991	74,885
減：貸款損失準備		
其中：單項計提	(211)	(215)
組合計提	(720)	(510)
小計	(931)	(725)
淨額	109,060	74,160

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

12. 發放貸款及墊款(續)

(2) 發放貸款及墊款按行業分布情況

行業分布	2009年12月31日	比例	2008年12月31日	比例
農牧業、漁業	460	0.42%	156	0.21%
採掘業	228	0.21%	419	0.56%
製造業	13,074	11.89%	10,278	13.73%
能源業	2,891	2.63%	3,807	5.08%
交通運輸、郵電	9,096	8.27%	5,759	7.69%
商業	10,808	9.83%	8,926	11.93%
房地產業	4,872	4.43%	5,589	7.46%
建築業	5,768	5.24%	3,964	5.29%
個人貸款	33,080	30.07%	24,466	32.67%
其他	29,714	27.01%	11,521	15.38%
總額	109,991	100.00%	74,885	100.00%

(3) 發放貸款及墊款按地區分布情況

地區分布	2009年12月31日	比例	2008年12月31日	比例
華南地區	65,530	59.58%	52,603	70.25%
華東地區	44,149	40.14%	22,009	29.39%
其他地區	312	0.28%	273	0.36%
總額	109,991	100.00%	74,885	100.00%

(4) 發放貸款及墊款按擔保方式分布情況

	2009年12月31日	2008年12月31日
信用貸款	29,665	19,563
保證貸款	25,603	16,978
附擔保物貸款		
其中：抵押貸款	38,724	30,053
質押貸款	15,999	8,291
總額	109,991	74,885

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

12. 發放貸款及墊款(續)

(5) 逾期貸款按逾期天數列示如下

	2009年12月31日				合計
	3個月以內	3個月至1年	1至3年	3年以上	
信用貸款	491	207	53	87	838
保證貸款	42	2	6	3	53
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	639	92	105	23	859
質押貸款	8	1	5	-	14
	1,180	302	169	113	1,764

	2008年12月31日				合計
	3個月以內	3個月至1年	1至3年	3年以上	
信用貸款	296	56	17	88	457
保證貸款	56	200	19	9	284
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	1,067	240	60	22	1,389
質押貸款	96	241	8	-	345
	1,515	737	104	119	2,475

(6) 貸款質量分析

貸款等級	2009年12月31日	比例	2008年12月31日	比例
正常	107,973	98.17%	70,900	94.68%
關注	1,360	1.23%	3,477	4.64%
小計	109,333	99.40%	74,377	99.32%
次級	238	0.22%	184	0.25%
可疑	134	0.12%	187	0.25%
損失	286	0.26%	137	0.18%
不良貸款小計	658	0.60%	508	0.68%
總額	109,991	100.00%	74,885	100.00%

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

12. 發放貸款及墊款(續)

(7) 貸款損失準備

	2009年度			2008年度		
	單項	組合	合計	單項	組合	合計
年初餘額	215	510	725	289	247	536
本年提取 (沖回)	18	210	228	(43)	263	220
本年核銷	(10)	-	(10)	(20)	-	(20)
本年轉回						
減值貸款利息收入	(12)	-	(12)	(10)	-	(10)
其他因素導致的轉回	-	-	-	(1)	-	(1)
年末餘額	211	720	931	215	510	725

13. 可供出售金融資產

	2009年12月31日	2008年12月31日
債券		
國債	14,750	18,124
央行票據	11,460	18,401
金融債	74,844	63,905
企業債	77,480	80,114
權益工具		
基金	18,426	11,312
股票	43,273	20,310
其他權益投資	1,203	70
	241,436	212,236
上市	71,855	45,881
非上市	169,581	166,355
	241,436	212,236

於2009年12月31日，本集團面值為人民幣23,779百萬元(2008年12月31日：人民幣6,945百萬元)的分類為可供出售金融資產的債券投資以及賬面價值為人民幣106百萬元(2008年12月31日：無)的分類為可供出售金融資產的信託產品受益權作為本集團賣出回購資產交易余額的抵押品。截至本財務報表批准日，本集團上述賣出回購資產抵押物已贖回人民幣23,779百萬元。

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

14. 持有至到期投資

	2009年12月31日	2008年12月31日
債券		
國債	88,462	75,542
央行票據	440	440
金融債	83,015	36,800
企業債	46,681	13,720
	218,598	126,502
減：持有至到期金融資產減值準備	-	-
淨值	218,598	126,502
上市	32,921	31,655
非上市	185,677	94,847
賬面淨值	218,598	126,502
公允價值	221,441	135,621

本集團對持有意圖和能力進行評價，未發生變化。

於2009年12月31日，本集團面值為人民幣35,202百萬元(2008年12月31日：人民幣1,830百萬元)的分類為持有至到期金融資產的債券投資作為本集團賣出回購資產交易余額的抵押品。截至本財務報表批准日，本集團上述賣出回購資產抵押物已贖回人民幣34,647百萬元。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

15. 長期股權投資

	2009年度								
	初始金額	年初餘額	新增 子公司並入	本年增加 (減少)投資	本年權益法 調整及 匯率變動	年末餘額	減值準備	本年計提 減值準備	本年 現金紅利
權益法：									
威立雅水務(昆明)投資有限公司 (以下簡稱“威立雅昆明”)	176	185	-	-	10	195	-	-	-
威立雅水務(黃河)投資有限公司 (以下簡稱“威立雅黃河”)	557	495	-	128	18	641	-	-	-
威立雅水務(柳州)投資有限公司 (以下簡稱“威立雅柳州”)	113	86	-	-	25	111	-	-	-
山西太長高速公路有限責任公司 (以下簡稱“山西太長”)	1,026	1,102	-	-	(115)	987	-	-	40
湖北深業華銀交通開發有限公司 (以下簡稱“湖北深業華銀”)	618	568	-	-	(101)	467	-	-	-
京滬高鐵股權投資 (以下簡稱“京滬高鐵”)	6,066	2,432	-	3,634	-	6,066	-	-	-
杭州宋都房地產集團有限公司 (以下簡稱“杭州宋都”)	453	473	-	(20)	4	457	-	-	20
平安財富錦康集合資金信託計劃 (以下簡稱“錦康信託”)	100	100	-	-	(3)	97	-	-	-
紹興平安創新投資有限責任公司 (以下簡稱“紹興平安創新”)	27	27	-	-	(1)	26	-	-	-
中原證券股份有限公司 (以下簡稱“中原證券”)	826	-	1,778	-	372	2,150	-	-	-
中油金鴻天然氣運輸有限公司 (以下簡稱“中油金鴻”)	400	-	-	400	3	403	-	-	-
西安瑞聯近代電子有限公司 (以下簡稱“西安瑞聯”)	275	-	-	275	19	294	-	-	22
四川荃峰實業有限公司 (以下簡稱“四川荃峰”)	63	-	-	63	6	69	-	-	-
上海融昌投資管理公司 (以下簡稱“上海融昌”)	64	-	64	-	(15)	49	-	-	-
盛寶資產管理香港有限公司 (以下簡稱“盛寶資產管理”)	20	-	-	20	(1)	19	-	-	-
其他	40	-	37	(8)	3	32	-	-	-
成本法：									
台州市商業銀行	361	461	-	(100)	-	361	-	-	-
重慶市金科實業(集團)有限公司	442	-	-	442	-	442	-	-	-
浙江貝因美科工貿股份有限公司	64	-	-	64	-	64	-	-	-
其他	371	96	30	198	-	324	47	-	10
	12,062	6,025	1,909	5,096	224	13,254	47	-	92

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

15. 長期股權投資(續)

	2008年度					
	初始金額	年初余額	本年增加 (減少)投資	本年權益法 調整及 匯率變動	年末余額	減值準備
權益法：						
威立雅昆明	176	169	-	16	185	-
威立雅黃河	557	541	-	(46)	495	-
威立雅柳州	113	105	-	(19)	86	-
山西太長	1,026	308	718	76	1,102	-
湖北深業華銀	618	618	-	(50)	568	-
京滬高鐵	2,432	-	2,432	-	2,432	-
杭州宋都	452	-	452	21	473	-
北京景安世華上地酒店管理有限公司	39	39	(39)	-	-	-
錦康信託	100	-	100	-	100	-
紹興平安創新	27	-	27	-	27	-
成本法：						
山西長晉高速公路有限責任公司	220	220	(220)	-	-	-
山西晉焦高速公路有限責任公司	157	157	(157)	-	-	-
台州市商業銀行	461	-	461	-	461	-
其他	182	50	46	-	96	100
合計	6,560	2,207	3,820	(2)	6,025	100

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

15. 長期股權投資(續)

於2009年12月31日，本集團擁有下列按權益法核算的主要長期股權投資：

名稱	註冊地	註冊(授權) 資本 實收資本		本集團持股 及表決權比例	主營業務
威立雅昆明	香港	美元95,000,000 美元91,875,208		24%	投資水務公司
威立雅黃河	香港	美元250,000,000 美元151,195,839		49%	投資水務公司
威立雅柳州	香港	美元32,124,448 美元32,124,448		45%	投資水務公司
山西太長	太原	人民幣2,600,190,000 人民幣2,600,190,000		30%	經營高速公路
湖北深業華銀	武漢	人民幣110,000,000 人民幣110,000,000		49%	投資高速公路
京滬高鐵	不適用	人民幣16,000,000,000 人民幣15,406,000,000		39.375%	投資高速鐵路
平安羅斯福(控股)有限公司	香港	美元10,000 美元10,000		30%	投資百貨業務
杭州宋都	杭州	人民幣75,000,000 人民幣75,000,000		20%	房屋建設及 房地產開發
錦康信託	廣州	人民幣200,000,000 人民幣200,000,000		50%	連鎖診所股權投資
紹興平安創新	紹興	人民幣300,000,000 人民幣90,000,000		30%	投資控股

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

15. 長期股權投資(續)

於2009年12月31日，本集團擁有下列按權益法核算的主要長期股權投資：(續)

名稱	註冊地	註冊(授權) 資本 實收資本		本集團持股 及表決權比例	主營業務
中原證券	鄭州	人民幣2,033,515,700	人民幣2,033,515,700	41%	證券投資與經紀
中油金鴻	衡陽	人民幣549,396,700	人民幣549,396,700	19%	燃氣輸配管網 建設經營
西安瑞聯	西安	人民幣34,375,000	人民幣34,375,000	40.6%	液晶材料的生產 和銷售
四川葢峰	什邡	人民幣96,600,000	人民幣96,600,000	35%	化肥生產銷售
上海融昌	上海	人民幣179,123,797	人民幣179,123,797	27.93%	投資控股
盛實資產管理	香港	港幣2,000,000	港幣2,000,000	50%	基金管理

16. 商譽

	2009年度			
	年初余額	本年增加數	本年減少數	年末余額
許繼集團	-	256	-	256
平安證券	328	-	-	328
平安銀行	137	-	-	137
深圳市中信城市廣場投資有限公司 (以下簡稱“深圳中信廣場”)	66	-	-	66
叙龍有限公司(以下簡稱“叙龍”)	48	-	-	48
其他	38	41	-	79
	617	297	-	914
減：減值準備	-	-	-	-
淨額	617	297	-	914

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

16. 商譽(續)

	2008年度			
	年初餘額	本年增加數	本年減少數	年末餘額
平安證券	313	15	—	328
平安銀行	137	—	—	137
深圳中信廣場	66	—	—	66
叙龍	94	—	(46)	48
其他	—	38	—	38
	610	53	(46)	617
減：減值準備	—	—	—	—
淨額	610	53	(46)	617

商譽的可收回金額根據使用價值確定，該使用價值乃按經管理層批准的財務計劃、現金流量預測及稅前公司特定風險調整折現率計算確定。5年以後的預測現金流量乃按固定增長率推算。預測現金流量乃按管理層對市場發展的預期而估計的未來利潤擬定。

17. 存出資本保證金

	2009年12月31日	2008年12月31日
平安壽險	4,760	4,760
平安產險	800	800
平安養老險	540	200
平安健康險	100	100
	6,200	5,860

根據《保險法》等有關規定，本公司從事保險業務的子公司按其註冊資本的20%提取資本保證金，存放於符合中國保監會規定條件的全國性中資商業銀行。資本保證金僅當保險公司清算時用於清償債務。

根據平安產險2009年第二次臨時股東大會會議決議，平安產險的股東於2009年10月對其增資人民幣20億元。本次增資於2009年12月29日獲得中國保監會《關於中國平安財產保險股份有限公司變更註冊資本的批復》(保監發改【2009】1386號)的批准。平安產險已於2010年1月將存出資本保證金增加至人民幣12億元。

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

18. 投資性房地產

	2009年度		合計
	房屋及建築物	土地使用權	
原值			
年初余額	7,143	201	7,344
本年外購數	222	-	222
固定資產淨轉入數	138	-	138
淨轉出至無形資產	-	(49)	(49)
本年減少數	(177)	-	(177)
年末余額	7,326	152	7,478
累計折舊及攤銷			
年初余額	728	39	767
本年計提數	207	4	211
淨轉出至無形資產	-	(10)	(10)
本年減少數	(53)	-	(53)
年末余額	882	33	915
減值準備			
年初余額	26	-	26
本年減少數	(12)	-	(12)
年末余額	14	-	14
淨額			
年末余額	6,430	119	6,549
年初余額	6,389	162	6,551
公允價值			
年末余額	9,560	301	9,861
年初余額	8,478	162	8,640

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

18. 投資性房地產(續)

	2008年度		合計
	房屋及建築物	土地使用權	
原值			
年初余額	4,506	205	4,711
本年外購數	1,704	—	1,704
在建工程轉入數	1,367	—	1,367
淨轉出至固定資產	(135)	—	(135)
淨轉出至無形資產	—	(4)	(4)
本年減少數	(299)	—	(299)
年末余額	7,143	201	7,344
累計折舊及攤銷			
年初余額	593	36	629
本年計提數	169	4	173
淨轉出至固定資產	(26)	—	(26)
淨轉出至無形資產	—	(1)	(1)
本年減少數	(8)	—	(8)
年末余額	728	39	767
減值準備			
年初余額	31	—	31
淨轉出至固定資產	(5)	—	(5)
年末余額	26	—	26
淨額			
年末余額	6,389	162	6,551
年初余額	3,882	169	4,051
公允價值			
年末余額	8,478	162	8,640
年初余額	5,846	169	6,015

投資性房地產於2009年12月31日的公允價值，乃由本公司參考獨立評估師行所作估值結果後評估得出。

本年投資性房地產的租金收入為人民幣441百萬元(2008年度：人民幣367百萬元)。

本年處置投資性房地產取得收益為人民幣7百萬元(2008年度：人民幣7百萬元)。

於2009年12月31日，本集團淨額為人民幣2,226百萬元(2008年12月31日：人民幣1,970百萬元)的投資性房地產用於賬面值為人民幣1,721百萬元(2008年12月31日：人民幣1,560百萬元)的長期借款的抵押物。

於2009年12月31日，本集團淨額約為人民幣1,653百萬元(2008年12月31日：人民幣2,983百萬元)的投資性房地產的產權證正在辦理中。

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

19. 固定資產

2009年度

	房屋及 建築物	機器及 辦公設備	運輸設備	在建工程	合計
原值					
年初余額	4,280	2,804	566	2,676	10,326
新增子公司轉入數	1,021	664	17	89	1,791
本年外購數	28	631	157	1,851	2,667
在建工程轉入 (轉出)數	790	84	-	(1,075)	(201)
淨轉出至投資性房地產	(138)	-	-	-	(138)
本年減少數	(433)	(260)	(61)	(292)	(1,046)
年末余額	5,548	3,923	679	3,249	13,399
累計折舊					
年初余額	1,028	1,252	284	-	2,564
新增子公司轉入數	230	334	12	-	576
本年計提數	224	515	68	-	807
本年減少數	(97)	(254)	(53)	-	(404)
年末余額	1,385	1,847	311	-	3,543
減值準備					
年初余額	146	-	-	11	157
新增子公司轉入數	6	-	-	-	6
本年減少數	(49)	-	-	-	(49)
年末余額	103	-	-	11	114
淨額					
年末余額	4,060	2,076	368	3,238	9,742
年初余額	3,106	1,552	282	2,665	7,605

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

19. 固定資產(續)

	2008年度(已重述)				合計
	房屋及 建築物	機器及 辦公設備	運輸設備	在建工程	
原值					
年初余額	4,055	2,412	491	3,472	10,430
新增子公司轉入數	-	2	-	17	19
本年外購數	108	782	122	1,777	2,789
在建工程轉入(轉出)數	4	32	-	(1,592)	(1,556)
投資性房地產淨轉入數	135	-	-	-	135
本年減少數	(22)	(424)	(47)	(998)	(1,491)
年末余額	4,280	2,804	566	2,676	10,326
累計折舊					
年初余額	840	1,305	274	-	2,419
本年計提數	172	301	51	-	524
投資性房地產淨轉入數	26	-	-	-	26
本年減少數	(10)	(354)	(41)	-	(405)
年末余額	1,028	1,252	284	-	2,564
減值準備					
年初余額	148	-	-	11	159
投資性房地產淨轉入數	5	-	-	-	5
本年減少數	(7)	-	-	-	(7)
年末余額	146	-	-	11	157
淨額					
年末余額	3,106	1,552	282	2,665	7,605
年初余額	3,067	1,107	217	3,461	7,852

於2009年12月31日，本集團淨額為人民幣53百萬元(2008年12月31日：無)的房屋及建築物及淨額為人民幣76百萬元(2008年12月31日：無)的土地使用權用於賬面值為人民幣75百萬元(2008年12月31日：無)的短期借款的抵押物。

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

19. 固定資產(續)

於2009年12月31日，本集團淨額為人民幣157百萬元(2008年12月31日：人民幣544百萬元)的房屋建築物的產權證正在辦理中。

於2009年12月31日，本集團沒有重大的準備處置的固定資產。

本集團在建工程明細如下：

	2009年度								
	預算	年初余額	新增子公司 轉入數	本年增加	本年轉入 固定資產	本年 其他減少	年末余額	以前年度 轉入投資性 房地產	工程投入 佔預算比例
浦東平安大廈	2,655	591	-	434	-	-	1,025	-	38.61%
北京美邦國際中心	2,794	854	-	505	(440)	-	919	(1,276)	94.31%
徐匯禦苑項目	711	585	-	75	-	-	660	-	92.83%
蘇州時代廣場	382	-	-	337	(50)	-	287	-	88.22%
福田平安大廈	8,320	21	-	98	-	-	119	-	1.43%
上海全國後援管理中心	1,143	146	-	31	(177)	-	-	-	
九號公寓	441	281	-	7	-	(288)	-	-	
其他		187	89	364	(207)	(205)	228	-	
		2,665	89	1,851	(874)	(493)	3,238	(1,276)	

	2008年度							
	預算	年初余額	本年增加	本年轉入 固定資產	本年轉入 投資性 房地產	本年 其他減少	年末余額	工程投入 佔預算比例
浦東平安大廈	3,200	299	292	-	-	-	591	18.47%
北京美邦國際中心	2,730	2,115	15	-	(1,276)	-	854	78.02%
徐匯禦苑項目	711	-	585	-	-	-	585	82.28%
上海全國後援管理中心	402	-	146	-	-	-	146	36.32%
九號公寓	441	-	281	-	-	-	281	63.72%
荊州沃爾瑪購物廣場	286	134	83	-	(91)	(126)	-	
其他		913	392	(36)	-	(1,061)	208	
		3,461	1,794	(36)	(1,367)	(1,187)	2,665	

本集團在建工程的資金均為自有資金。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

20. 無形資產

	2009年度				合計
	高速公路 收費經營權	土地使用權	商標權、 專利權及 非專利技術	計算機軟件 系統及其他	
原值					
年初余額	7,426	2,276	-	751	10,453
新增子公司轉入數	-	349	2,212	104	2,665
本年增加數	-	19	-	282	301
投資性房地產轉入數	-	49	-	-	49
本年減少數	-	-	-	(2)	(2)
年末余額	7,426	2,693	2,212	1,135	13,466
累計攤銷					
年初余額	467	151	-	332	950
新增子公司轉入數	-	10	-	37	47
本年提取數	324	61	37	194	616
投資性房地產轉入數	-	10	-	-	10
本年減少數	-	-	-	(1)	(1)
年末余額	791	232	37	562	1,622
減值準備					
年末余額	-	3	-	-	3
年初余額	-	3	-	-	3
淨額					
年末余額	6,635	2,458	2,175	573	11,841
年初余額	6,959	2,122	-	419	9,500

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

20. 無形資產(續)

	2008年度			合計
	高速公路 收費經營權	土地使用權	計算機軟件 系統及其他	
原值				
年初余額	2,754	818	453	4,025
新增子公司轉入數	4,672	144	-	4,816
本年增加數	-	1,310	301	1,611
投資性房地產轉入數	-	4	-	4
本年減少數	-	-	(3)	(3)
年末余額	7,426	2,276	751	10,453
累計攤銷				
年初余額	104	104	193	401
新增子公司轉入數	100	-	-	100
本年提取數	263	46	142	451
投資性房地產轉入數	-	1	-	1
本年減少數	-	-	(3)	(3)
年末余額	467	151	332	950
減值準備				
年末余額	-	3	-	3
年初余額	-	3	-	3
淨額				
年末余額	6,959	2,122	419	9,500
年初余額	2,650	711	260	3,621

於2009年12月31日，本集團淨額為人民幣76百萬元的使用權用做短期借款抵押物，請參見附註七、19。

於2009年12月31日，本集團高速公路收費經營權均被用於賬面值為人民幣3,535百萬元(2008年12月31日：人民幣3,830百萬元)的長期借款的質押物。

於2009年12月31日，本集團淨額為人民幣1,242百萬元(2008年12月31日：人民幣1,807百萬元)的土地使用權的產權證正在辦理中。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

20. 無形資產(續)

本年度以評估價值入賬的無形資產明細如下：

名稱	評估價值	評估機構	評估方法
商標權、專利權及非專利技術	2,212	仲量聯行西門有限公司	收益法

21. 遞延所得稅資產和負債

本集團遞延所得稅資產和負債的明細如下：

	2009年12月31日	2008年12月31日 (已重述)
遞延所得稅資產	7,001	11,679
遞延所得稅負債	(1,007)	(472)
淨額	5,994	11,207

	2009年度					
	年初余額	本年 計入損益	本年直接 計入權益	本年 其他變動	年末余額	年末 暫時性差異
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 及負債的公允價值的變動	300	(373)	-	-	(73)	329
可供出售金融資產的減值損失及公允價值變動	6,413	(132)	(1,628)	-	4,653	(17,885)
保險責任準備金	4,543	(2,283)	(499)	-	1,761	(7,933)
其他	(49)	194	-	(492)	(347)	3,364
	11,207	(2,594)	(2,127)	(492)	5,994	(22,125)

	2008年度(已重述)					
	年初余額	本年 計入損益	本年直接 計入權益	本年 其他變動	年末余額	年末 暫時性差異
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 及負債的公允價值的變動	(1,067)	1,367	-	-	300	(1,493)
可供出售金融資產的減值損失及公允價值變動	(5,981)	6,062	6,332	-	6,413	(25,958)
保險責任準備金	6,028	(1,265)	(220)	-	4,543	(21,947)
其他	378	(203)	-	(224)	(49)	197
	(642)	5,961	6,112	(224)	11,207	(49,201)

本集團認為未來很可能產生用於抵扣上述可抵扣暫時性差異的應納稅所得額，因此確認以上項目的遞延所得稅資產。

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

22. 其他資產

	2009年12月31日	2008年12月31日 (已重述)
應收票據	38	-
預付賬款	576	-
應收股利	24	51
其他應收款	3,569	3,424
抵債資產	171	262
長期待攤費用	954	764
其他	534	439
合計	5,866	4,940
減：減值準備	(169)	(222)
淨額	5,697	4,718

本賬戶余額中並無持本公司5%或以上表決權股份的股東的款項。

本集團其他應收款按賬齡列示如下：

賬齡	2009年12月31日	2008年12月31日 (已重述)
1年以內(含1年)	2,452	2,878
1年至2年(含2年)	470	120
2年至3年(含3年)	330	120
3年以上	255	215
淨額	3,507	3,333

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

22. 其他資產(續)

本集團其他應收款壞賬準備明細如下：

	2009年12月31日			
	金額	比例	壞賬準備	計提比例
單項金額重大	664	18.6%	(46)	6.9%
單項金額不重大但按信用風險 特征組合後風險較大	1,040	29.1%	(8)	0.8%
其他不重大	1,865	52.3%	(8)	0.4%
	3,569	100.0%	(62)	1.7%

	2008年12月31日(已重述)			
	金額	比例	壞賬準備	計提比例
單項金額重大	1,960	57.3%	(83)	4.2%
單項金額不重大但按信用風險 特征組合後風險較大	1,028	30.0%	(5)	0.5%
其他不重大	436	12.7%	(3)	0.7%
	3,424	100.0%	(91)	2.7%

本集團其他應收款前五名情況如下：

	2009年12月31日	2008年12月31日 (已重述)
其他應收款前五名金額合計	121	1,375
佔其他應收款總額比例	3.45%	41.25%
欠款年限	1年以內	1年以內

本集團抵債資產的明細如下：

	2009年12月31日	2008年12月31日
房屋及建築物	148	175
其他	23	87
	171	262
減：減值準備	(107)	(131)
淨額	64	131

於本年度，本集團處置抵債資產的損失為人民幣11百萬元(2008年度：處置收益人民幣87百萬元)。

本集團應收股利的賬齡均為1年以內。

本集團2009年度及2008年度均未發生重大損余物資。

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

23. 資產減值準備

本集團資產減值準備的變動如下：

項目	2009年度						
	年初余額	新增子 公司轉入	本年增加	本年減少額		合計	年末余額
				轉回	轉銷 及其他		
壞賬準備	236	129	36	(31)	(124)	(155)	246
貸款損失準備	725	-	236	(8)	(22)	(30)	931
長期股權投資減值準備	100	-	-	-	(53)	(53)	47
存貨跌價準備	-	2	-	-	-	-	2
可供出售金融資產減值準備							
- 債券	109	-	-	-	-	-	109
- 權益工具	24,487	-	430	-	(1,062)	(1,062)	23,855
投資性房地產減值準備	26	-	-	-	(12)	(12)	14
固定資產減值準備	157	6	-	-	(49)	(49)	114
無形資產減值準備	3	-	-	-	-	-	3
其他資產減值準備	222	5	117	(17)	(158)	(175)	169
	26,065	142	819	(56)	(1,480)	(1,536)	25,490

項目	2008年度						
	年初余額	本年增加	本年減少額		合計	年末余額	
			轉回	轉銷 及其他			
壞賬準備	322	-	(81)	(5)	(86)	236	
貸款損失準備	536	263	(43)	(31)	(74)	725	
長期股權投資減值準備	119	-	-	(19)	(19)	100	
可供出售金融資產減值準備							
- 債券	98	87	(14)	(62)	(76)	109	
- 權益工具	-	25,887	-	(1,400)	(1,400)	24,487	
投資性房地產減值準備	31	-	-	(5)	(5)	26	
固定資產減值準備	159	-	-	(2)	(2)	157	
無形資產減值準備	3	-	-	-	-	3	
其他資產減值準備	451	27	(6)	(250)	(256)	222	
	1,719	26,264	(144)	(1,774)	(1,918)	26,065	

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

24. 短期借款

	2009年12月31日	2008年12月31日
信用借款	4,536	3,071
保證借款	400	—
抵押借款	75	—
	5,011	3,071

上述借款的抵押情況，參見附註七、19及20。

25. 同業及其他金融機構存放款項

	2009年12月31日	2008年12月31日
銀行存放款項	21,728	10,172
非銀行金融機構存放款項	3,196	7,032
	24,924	17,204

本集團同業及其他金融機構存放款項皆來自於中國境內。

26. 存入保證金

	2009年12月31日	2008年12月31日
承兌匯票開證保證金	9,361	6,079
擔保保證金	415	491
開立保函保證金	499	490
信用證保證金	126	285
其他	606	68
	11,007	7,413
活期		
公司客戶	1,608	1,356
個人客戶	23	3
定期		
公司客戶	9,344	6,039
個人客戶	32	15
	11,007	7,413

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

27. 拆入資金

本集團拆入資金均從銀行拆入。

28. 賣出回購金融資產款

	2009年12月31日	2008年12月31日 (已重述)
證券		
債券	59,067	40,345
基金	94	-
貸款	-	220
買入返售金融資產	1,000	-
其他	203	559
	60,364	41,124

本集團賣出回購金融資產款的抵押品情況，參見附註七、4、6、13及14。

29. 吸收存款

	2009年12月31日	2008年12月31日
活期存款		
公司客戶	45,732	32,471
個人客戶	9,764	7,339
定期存款(含通知存款)		
公司客戶	50,792	33,216
個人客戶	9,757	7,623
	116,045	80,649

30. 代理買賣證券款

	2009年12月31日	2008年12月31日
個人客戶	11,803	6,193
公司客戶	1,689	736
	13,492	6,929

31. 預收保費

於資產負債表日，本賬戶余額中並無持本公司5%或以上表決權股份的股東的款項或賬齡超過1年的大額款項。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

32. 應付分保賬款

賬齡	2009年12月31日	2008年12月31日 (已重述)
9個月以內(含9個月)	2,766	3,324
9個月以上	225	325
	2,991	3,649

本集團應付分保賬款最大五家分保公司 經紀公司明細如下：

分保公司 經紀公司	2009年12月31日	2008年12月31日 (已重述)
中國財產再保險股份有限公司	1,075	1,056
中國人壽再保險股份有限公司	444	339
Munich Reinsurance Co.	227	114
Aon Limited	121	194
Allianz SE Reinsurance	62	272
應付分保賬款前五名金額合計	1,929	1,975
佔應付分保賬款總額比例	64.5%	54.1%
欠款年限	0-2年	0-5年

本賬戶余額中並無持本公司5%或以上表決權股份的股東的款項。

33. 應付職工薪酬

本集團應付職工薪酬的明細如下：

	2009年度				
	年初余額	新增子公司 轉入數	本年計提 (轉回)	本年支付	年末余額
工資、獎金、津貼及補貼	1,317	86	7,876	(7,153)	2,126
以現金結算的股份支付	541	-	(12)	-	529
社會保險費	(31)	20	1,193	(1,223)	(41)
工會經費及職工教育經費	311	3	290	(200)	404
應付內退員工薪酬	18	-	-	(3)	15
	2,156	109	9,347	(8,579)	3,033

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

33. 應付職工薪酬(續)

	2008年度			
	年初余額	本年計提 (轉回)	本年支付	年末余額
工資、獎金、津貼及補貼	1,378	5,587	(5,648)	1,317
以現金結算的股份支付	2,743	(2,202)	-	541
職工福利費	271	-	(271)	-
社會保險費	34	756	(821)	(31)
工會經費及職工教育經費	288	155	(132)	311
應付內退員工薪酬	18	2	(2)	18
	4,732	4,298	(6,874)	2,156

34. 應交稅費

	2009年12月31日	2008年12月31日
企業所得稅	382	2,274
營業稅	465	309
其他	544	490
	1,391	3,073

35. 應付賠付款

除部分合同約定的應付年金和滿期給付外，應付賠付款通常不計息，並在12個月內清償。

於資產負債表日，本賬戶余額中並無持本公司5%或以上表決權股份的股東的款項或賬齡超過1年的大額款項。

36. 應付保單紅利

於資產負債表日，本賬戶余額中並無持本公司5%或以上表決權股份的股東的款項或賬齡超過1年的大額款項。

37. 保戶儲金及投資款

	2009年12月31日	2008年12月31日 (已重述)
年初余額	83,029	57,034
已收保費	59,391	36,957
保戶利益增加	4,465	2,026
因已支付保戶利益而減少的負債	(8,108)	(6,897)
保單管理費及退保費的扣除	(1,169)	(528)
其他	(7,265)	(5,563)
年末余額	130,343	83,029

本集團單個非保險合同的保戶儲金及投資款均不重大，且不承擔重大保險責任。

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

38. 保險合同準備金(續)

本集團保險合同準備金的流動性分析如下：

	2009年12月31日		2008年12月31日(已重述)	
	1年以下(含1年)	1年以上	1年以下(含1年)	1年以上
未到期責任準備金				
原保險合同	12,908	7,187	9,014	5,472
再保險合同	30	20	39	30
未決賠款準備金				
原保險合同	9,362	2,660	7,919	1,992
再保險合同	82	24	64	19
壽險責任準備金				
原保險合同	(18,415)	312,715	(11,143)	273,868
長期健康險責任準備金				
原保險合同	(2,736)	42,126	(3,225)	36,447
	1,231	364,732	2,668	317,828

本集團原保險合同未決賠款準備金的明細如下：

	2009年12月31日	2008年12月31日 (已重述)
已發生已報案未決賠款準備金	8,713	6,737
已發生未報案未決賠款準備金	2,913	2,803
理賠費用準備金	396	371
	12,022	9,911

本集團保險合同準備金毛額及淨額按險種分析如下：

	2009年12月31日			2008年12月31日(已重述)		
	保險合同 準備金毛額	保險合同 準備金分出額	保險合同 準備金淨額	保險合同 準備金毛額	保險合同 準備金分出額	保險合同 準備金淨額
長期人壽保險合同	333,690	(531)	333,159	295,947	(468)	295,479
短期人壽保險合同	3,410	(779)	2,631	3,220	(762)	2,458
財產保險合同	28,863	(3,673)	25,190	21,329	(3,829)	17,500
	365,963	(4,983)	360,980	320,496	(5,059)	315,437

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

39. 長期借款

	2009年12月31日	2008年12月31日
信用借款	7,269	—
保證借款	545	—
抵押借款	1,721	1,560
質押借款	3,613	2,324
	13,148	3,884

本集團金額前五名的長期借款如下：

貸款單位	借款 起始日期	借款 終止日期	幣種	年利率(%)	2009年 12月31日	2008年 12月31日
中國銀行股份有限公司	2009年	2014年	人民幣	5.18	2,240	—
中國工商銀行股份有限公司	2002年	2018年	人民幣	浮動	1,500	1,547
中國建設銀行股份有限公司	2009年	2012年	人民幣	5.24	1,500	—
興業銀行股份有限公司	2009年	2012年	人民幣	浮動	1,200	—
中國銀行股份有限公司	2009年	2014年	人民幣	5.18	990	—
					7,430	1,547

上述借款的抵押及質押情況，參見附註七、18及20。

40. 應付次級債

於2009年，平安產險向機構投資者發行了人民幣20億元的次級債。這些次級債未經擔保。債券期限為10年期，平安產險在第5年末享有贖回權。前5個計息年度，票面年利率為4.2%；如第5年末平安產險未行使贖回選擇權，則票面年利率將上調3%。

於2009年，平安銀行向機構投資者發行了人民幣30億元的次級債。這些次級債未經擔保。該等次級債券分為固定利率品種和浮動利率品種，其中固息品種發行規模人民幣11.5億元，浮息品種發行規模人民幣18.5億元，基準利率為一年期定期存款利率，債券期限均為10年期，平安銀行在第5年末享有贖回權。前5個計息年度，固定利率品種票面年利率為4.4%；浮動利率品種票面年利率為固定存款年利率+1.65%。如第5年末平安銀行未行使贖回選擇權，則固定利率及浮動利率債券票面年利率均將上調3%。

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

41. 其他負債

	2009年12月31日	2008年12月31日 (已重述)
應付票據	49	-
代理承銷證券款	700	-
應付股利	105	95
保險保障基金	248	159
其他應付款	5,159	5,003
應付債券	790	-
長期應付款	20	1,506
其他	551	379
	7,622	7,142

本賬戶余額中並無持本公司5%或以上表決權股份的股東的款項。

42. 獨立賬戶資產和獨立賬戶負債

(1) 投資連結保險投資賬戶基本情況

本集團的投資連結保險包括平安世紀理財投資連結保險、平安世紀才俊投資連結保險、平安贏定金生投資連結保險、平安聚富步步高投資連結保險、平安聚富年年投資連結保險、平安匯盈人生團體投資連結保險以及平安團體退休金投資連結保險。同時，本集團為上述投資連結保險共設置9個投資賬戶：平安發展投資賬戶(以下簡稱“發展賬戶”)、保證收益投資賬戶(以下簡稱“保證賬戶”)、平安基金投資賬戶(以下簡稱“基金賬戶”)、平安價值增長投資賬戶(以下簡稱“價值賬戶”)、平安精選權益投資賬戶(以下簡稱“精選權益賬戶”)、平安貨幣投資賬戶(以下簡稱“貨幣賬戶”)、穩健投資賬戶(以下簡稱“穩健賬戶”)、平衡投資賬戶(以下簡稱“平衡賬戶”)以及進取投資賬戶(以下簡稱“進取賬戶”)。上述各賬戶是依照中國保監會《投資連結保險管理暫行辦法》等有關規定及上述投資連結保險的有關條款，並經向中國保監會報批後設立。上述投資賬戶的投資對象為銀行存款、拆出資金、依法發行的證券投資基金、債券、股票及中國保監會允許投資的其他金融工具。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

42. 獨立賬戶資產和獨立賬戶負債(續)

(2) 投資連結保險各投資賬戶於截至2009年12月及2008年12月最後估值日的單位數及單位淨資產

設立時間	2009年12月		2008年12月		
	單位數 百萬	單位淨資產 人民幣元	單位數 百萬	單位淨資產 人民幣元	
發展賬戶	2000年10月23日	7,429	2,8897	7,223	2,3277
保證賬戶	2001年4月30日	306	1,3403	301	1,2943
基金賬戶	2001年4月30日	3,460	3,5272	3,367	2,4565
價值賬戶	2003年9月4日	2,373	1,6690	2,229	1,6049
穩健賬戶	2001年3月31日	1,734	1,7478	1,865	1,5998
平衡賬戶	2001年3月31日	106	3,0570	126	2,4749
進取賬戶	2001年3月31日	200	3,6624	176	2,5310
精選權益賬戶	2007年9月13日	2,460	0,9763	2,145	0,6413
貨幣賬戶	2007年12月17日	209	1,0601	282	1,0457

(3) 投資連結保險投資賬戶組合情況

	2009年12月31日	2008年12月31日
獨立賬戶資產：		
貨幣資金	1,412	742
交易性金融資產	34,015	22,532
買入返售金融資產	-	10
應收利息	645	496
存出保證金	2	-
定期存款	10,840	10,913
其他資產	8	35
	46,922	34,728
獨立賬戶負債：		
賣出回購金融資產款	1,915	210
應付利息	1	-
保戶儲金及投資款	44,773	34,489
其他負債	233	29
	46,922	34,728

投資連結保險的投資風險完全由保戶承擔，因此上述投資連結投資賬戶資產及負債不包括在附註八、風險管理的分析中。

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

42. 獨立賬戶資產和獨立賬戶負債(續)

(4) 投資連結保險投資賬戶管理費計提情況

投資賬戶資產管理費是本集團根據投資連結保險的保單條款而向保戶收取的投資賬戶資產管理費。對於發展賬戶、保證賬戶、基金賬戶和價值賬戶，本集團在每個估值日收取投資賬戶資產管理費，其收取的最高比例為每月不超過投資賬戶資產最高值的0.2%，同時年率不超過2%。對於精選權益賬戶，本集團在每個估值日收取投資賬戶資產管理費，其收取的比例以年率計為投資賬戶資產淨值的1.2%。對於貨幣賬戶，本集團在每個估值日收取投資賬戶資產管理費，其收取的最高比例以年率計為賬戶資產的1%。對於穩健賬戶、平衡賬戶和進取賬戶，本集團在每個估值日收取行政管理費和投資管理費，其中行政管理費的最高比例以年率計為投資賬戶資產的1.5%；投資管理費的最高比例以年率計為投資賬戶資產的1.5%。

(5) 投資連結保險投資賬戶採用的估值原則

投資連結保險投資賬戶的各項資產以公允價值計價。存在活躍市場的金融資產或金融負債，採用活躍市場中的報價確定其公允價值。金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值，估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易中使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值和現金流量折現法等。

43. 股本

本公司註冊及實收股本人民幣7,345,053,334元，每股面值人民幣1元，股份種類及其結構如下：

(百萬股)	2009年12月31日		2008年12月31日	
	股數	比例	股數	比例
有限售條件股份：				
境內非國有法人持股	860	11.71%	860	11.71%
無限售條件股份：				
人民幣普通股	3,926	53.46%	3,926	53.46%
境外上市的外資股	2,559	34.83%	2,559	34.83%
	6,485	88.29%	6,485	88.29%
	7,345	100.00%	7,345	100.00%

上述股本業經中國註冊會計師專項驗證。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

44. 資本公積

		2009年12月31日	2008年12月31日 (已重述)
股本溢價	(1)	51,907	51,907
可供出售金融資產公允價值變動		5,945	(1,332)
影子會計調整	(2)	(938)	(3,369)
其他資本公積	(3)	311	311
以上項目的所得稅影響		(1,138)	989
		56,087	48,506

(1) 股本溢價為首次公開發行A股及H股所產生。

(2) 根據財政部會計準則委員會於2007年2月1日發布的《企業會計準則實施問題專家工作組意見》，本集團對分紅保險和萬能壽險賬戶中可供出售金融資產的公允價值變動，採用合理的方法將歸屬於保單持有人的部分確認為相關負債，將歸屬於公司股東的部分確認為資本公積。

(3) 本公司在出資投入平安壽險與平安產險前，對本公司原壽險業務和產險業務進行資產評估。根據中華財務會計諮詢有限公司出具的資產評估報告書中華評報字(2002)039號和(2002)038號，評估的淨增值為約人民幣311百萬元。

45. 盈餘公積

	2009年度			
	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
法定盈餘公積	3,101	83	-	3,184
任意盈餘公積	3,024	-	-	3,024
	6,125	83	-	6,208

	2008年度			
	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
法定盈餘公積	2,631	470	-	3,101
任意盈餘公積	3,024	-	-	3,024
	5,655	470	-	6,125

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

45. 盈餘公積(續)

根據公司法和本公司章程的規定，本公司按淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積累計額為本公司註冊資本50%以上的，可不再提取。經股東大會決議批准，法定盈餘公積可彌補以前年度虧損或增加股本，按股東原有股份比例派送新股。但法定盈餘公積轉增股本後，留存本公司的法定盈餘公積不得低於註冊資本的25%。

本公司在提取法定盈餘公積金後，可提取任意盈餘公積金。經批准，任意盈餘公積金可用於彌補以前年度虧損或增加股本。

於2009年12月31日，本集團合併財務報表的未分配利潤中包含子公司提取的歸屬於母公司的盈餘公積約人民幣2.128百萬元(2008年12月31日：人民幣1.774百萬元)。

46. 一般風險準備

根據中國有關財務規定，從事保險、銀行、信託、證券及期貨行業的公司需要提取一般風險準備，用於補償巨災風險或彌補虧損。其中，從事保險業務的公司提取總準備金、從事銀行業務的公司提取一般準備、從事證券業務的公司提取一般風險準備、從事信託業務的公司提取信託賠償準備以及從事期貨業務的公司提取風險準備金。本集團從事上述行業的子公司在其各自年度財務報表中，根據中國有關財務規定以其各自年度淨利潤或年末風險資產為基礎提取一般風險準備，作為利潤分配。上述一般風險準備不得用於分紅或轉增資本。

於2009年12月31日，本集團合併財務報表的未分配利潤中包含子公司提取的歸屬於母公司的—般風險準備約人民幣3.231百萬元(2008年12月31日：人民幣2.411百萬元)。

根據本公司章程及國家有關規定，本公司可供股東分配利潤為按中國企業會計準則編製的報表數與按國際財務報告準則編製報表數兩者孰低的金額。

根據本公司章程及國家有關規定，本公司一般按下列順序進行利潤分配：

- (1) 彌補上一年度虧損；
- (2) 提取淨利潤彌補累計虧損後金額的10%的法定盈餘公積；
- (3) 按股東大會決議提取任意盈餘公積，其金額按公司章程或股東大會的決議提取和使用；
- (4) 支付股東股利。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

47. 利潤分配(續)

	2009年度	2008年度
年內宣派的普通股中期股利：		
2009年中期股利：每股人民幣0.15元 (2008年中期股利：每股人民幣0.20元)	1,102	1,469
將提呈股東週年大會批准的普通股股利(於12月31日未確認為負債)：		
2009年末期股利：每股人民幣0.30元(2008年末期股利：無)	2,204	—

本集團調整年初未分配利潤明細如下：

項目	2009年度	2008年度
調整前上年末未分配利潤	16,820	21,770
調整年初未分配利潤合計數	(14,626)	(15,382)
調整後年初未分配利潤	2,194	6,388
加：本年歸屬於母公司所有者的淨利潤	13,883	1,418
減：提取法定盈餘公積	(83)	(470)
應付普通股股利	(1,102)	(5,142)
年末未分配利潤	14,892	2,194

由於附註三、36所述的會計政策變更而進行追溯調整，2009年年初未分配利潤調減人民幣14,626百萬元。

48. 少數股東權益

	2009年12月31日	2008年12月31日 (已重述)
許繼集團	3,329	—
平安壽險	1,064	948
平安產險	80	60
平安證券	650	505
平安銀行	1,335	875
其他	315	229
	6,773	2,617

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

49. 保險業務收入

(1) 規模保費與保費收入調節表

	2009年度	2008年度 (已重述)
規模保費	173,277	129,383
減：未通過重大保險風險測試的規模保費	(3,016)	(2,836)
減：萬能投連分拆至保費存款的部分	(58,048)	(37,444)
保費收入	112,213	89,103

(2) 本集團保險業務收入按保險合同劃分的明細如下：

	2009年度	2008年度 (已重述)
原保險合同	112,079	88,984
再保險合同	134	119
	112,213	89,103

(3) 本集團保險業務收入按險種劃分的明細如下：

	2009年度	2008年度 (已重述)
壽險		
個人壽險	64,315	54,118
銀行保險	4,528	1,661
團體壽險	4,596	6,310
壽險小計	73,439	62,089
產險		
機動車輛保險	29,561	19,377
非機動車輛保險	7,476	6,185
意外與健康險	1,737	1,452
產險小計	38,774	27,014
	112,213	89,103

50. 提取未到期責任準備金

	2009年度	2008年度 (已重述)
原保險合同	5,502	982
再保險合同	(19)	37
	5,483	1,019

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

51. 銀行業務利息淨收入

	2009年度	2008年度
銀行業務利息收入		
存放同業	138	18
存放中央銀行	294	319
拆出資金	25	78
發放貸款及墊款	4,853	4,839
其中：個人貸款及墊款	1,128	1,471
公司貸款及墊款	3,463	3,023
票據貼現	262	345
買入返售金融資產	180	435
債券投資	1,184	1,331
小計	6,674	7,020
銀行業務利息支出		
同業存放	479	332
拆入資金	14	9
吸收存款	1,782	2,031
賣出回購金融資產款	126	305
發行債券	63	-
小計	2,464	2,677
銀行業務利息淨收入	4,210	4,343

於2009年度，已減值金融資產的利息收入為人民幣12百萬元(2008年度：人民幣10百萬元)。

52. 非保險業務手續費及佣金淨收入

	2009年度	2008年度
非保險業務手續費及佣金收入		
證券經紀業務手續費收入	1,271	796
證券承銷業務手續費收入	887	511
信託產品管理費	390	387
其他	631	286
小計	3,179	1,980
非保險業務手續費及佣金支出		
證券經紀業務手續費支出	170	92
其他手續費支出	228	112
小計	398	204
非保險業務手續費及佣金淨收入	2,781	1,776

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

53. 投資收益

	2009年度	2008年度 (已重述)
非銀行業務利息收入		
債券利息收入		
持有至到期投資	6,414	5,038
可供出售金融資產	6,128	5,011
以公允價值計量且其變動計入當期損益	436	622
定期存款利息收入		
貸款及應收款	3,552	2,717
活期存款利息收入		
貸款及應收款	420	841
其他		
貸款及應收款	716	278
股息收入		
基金股息收入		
可供出售金融資產	587	2,510
以公允價值計量且其變動計入當期損益	241	659
股權投資股息收入		
可供出售金融資產	427	993
以公允價值計量且其變動計入當期損益	26	91
成本法核算的長期股權投資	10	-
已實現收益		
債券		
可供出售金融資產	1,772	1,231
以公允價值計量且其變動計入當期損益	293	156
基金		
可供出售金融資產	2,079	(1,673)
以公允價值計量且其變動計入當期損益	481	(905)
股票		
可供出售金融資產	7,280	10,870
以公允價值計量且其變動計入當期損益	(322)	(2,514)
處置長期股權投資產生的投資收益	88	-
衍生金融工具	(215)	249
其他	107	7
佔聯營公司和合營公司的淨收益	182	25
賣出回購證券及拆入資金利息支出	(322)	(498)
	30,380	25,708

長期股權投資收益明細請參見附註七、15。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

54. 公允價值變動損益

	2009年度	2008年度 (已重述)
交易性金融資產		
債券	(428)	641
基金	18	(682)
股票	1,978	(7,060)
衍生金融工具	246	(405)
	1,814	(7,506)

55. 其他業務收入

	2009年度	2008年度 (已重述)
許繼集團營業收入	5,498	—
高速公路通行費收入	771	756
投連管理費收入及投資合同收入	718	711
投資性房地產租金收入	441	367
企業年金管理費收入	81	39
其他	775	516
	8,284	2,389

56. 保險合同賠付支出

(1) 本集團保險合同賠付支出按保險合同劃分的明細如下：

	2009年度	2008年度 (已重述)
原保險合同	33,121	34,923
再保險合同	33	7
	33,154	34,930

(2) 本集團保險合同賠付支出按內容劃分的明細如下：

	2009年度	2008年度 (已重述)
賠款支出	19,641	18,449
滿期給付	7,558	11,586
年金給付	3,363	2,875
死傷醫療給付	2,592	2,020
	33,154	34,930

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

57. 提取保險責任準備金

(1) 本集團提取保險責任準備金按保險合同劃分的明細如下：

	2009年度	2008年度 (已重述)
提取未決賠款準備金		
原保險合同	2,111	2,214
再保險合同	23	43
提取壽險責任準備金		
原保險合同	32,932	6,159
提取長期健康險責任準備金		
原保險合同	6,168	5,321
	41,234	13,737

(2) 本集團提取原保險合同未決賠款準備金按內容劃分的明細如下：

	2009年度	2008年度 (已重述)
已發生已報案未決賠款準備金	1,976	732
已發生未報案未決賠款準備金	110	1,393
理賠費用準備金	25	89
	2,111	2,214

58. 攤回保險責任準備金

	2009年度	2008年度 (已重述)
攤回未決賠款準備金	(246)	371
攤回壽險責任準備金	30	184
攤回長期健康險責任準備金	33	272
	(183)	827

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

59. 營業稅金及附加

	2009年度	2008年度 (已重述)
營業稅	3,105	2,320
城市維護建設稅	172	108
教育費附加	195	108
其他	10	1
	3,482	2,537

60. 業務及管理費和其他業務成本

本集團業務及管理費和其他業務成本包括以下費用：

	2009年度	2008年度 (已重述)
薪酬及獎金	7,864	3,385
養老金、社會保險及其他福利	1,733	1,033
保戶儲金及投資款利息支出	5,288	2,435
許繼集團營業成本	3,900	-
投資性房地產折舊及攤銷	211	173
固定資產折舊	807	524
無形資產攤銷	616	451
保險保障基金	550	409
審計師薪酬 - 年度審計、中期審閱和執行商定程序	36	32

本年度轉回的與虛擬期權形式的長期獎勵計劃相關的薪酬及獎金為人民幣12百萬元(2008年度：轉回人民幣2,202百萬元)，詳細內容請參見附註七、65。

61. 資產減值損失

	2009年度	2008年度
壞賬損失	5	(81)
可供出售金融資產減值損失		
- 債券	-	73
- 權益工具	430	25,887
貸款減值損失	228	220
其他資產減值損失	100	21
	763	26,120

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

62. 所得稅

	2009年度	2008年度 (已重述)
當期所得稅費用	2,843	2,840
遞延所得稅費用 (收入)	2,594	(5,961)
	5,437	(3,121)

本集團所得稅與會計利潤的關係如下：

	2009年度	2008年度 (已重述)
稅前利潤 (虧損)	19,919	(1,486)
以主要適用稅率20%計算的所得稅(2008年度：18%)	3,984	(267)
不可抵扣的費用對確定應納稅所得的稅務影響	892	426
免稅收入對確定應納稅所得的稅務影響	(1,089)	(1,988)
未來稅率與本年度不同對遞延所得稅的影響	(142)	(1,117)
補提2004至2006年度所得稅	1,099	27
2009年新頒布的稅務法規對2008年度所得稅的影響	619	-
中國經濟特區以外的機構及法人使用較高稅率的稅務影響	74	(97)
稅收返還	-	(105)
所得稅	5,437	(3,121)

本集團的企業所得稅按照對現行稅法的理解，並按在中國境內取得的估計應納稅所得額及適用稅率計提。源於境外地區應納稅所得的稅項根據本集團境外經營所受管轄區域及中國的現行法律、解釋公告和慣例，按照適用稅率計算。

本集團計提的所得稅將由有關稅務機關核定。

計入本年度損益的補繳2004年度、2005年度和2006年度企業所得稅、營業稅及個人所得稅等的情況參見附註十三、2。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

63. 每股收益

每股收益為本年度歸屬於本公司普通股股東的淨利潤除以本年度發行在外普通股的加權平均數計算得出。

	2009年度	2008年度 (已重述)
歸屬於本公司普通股股東的本年淨利潤(人民幣百萬元)	13,883	1,418
本公司發行在外普通股加權平均數(百萬股)	7,345	7,345
基本每股收益(人民幣元)	1.89	0.19
稀釋每股收益(人民幣元)	1.89	0.19

鑑於本集團近年並未發行具有潛在稀釋效應的普通股，因此本集團無需對2008及2009年度的基本每股收益的金額進行稀釋調整。

64. 其他綜合收益

	2009年度	2008年度 (已重述)
可供出售金融資產產生的利得(損失)	17,950	(47,871)
減：可供出售金融資產產生的所得稅影響	(1,628)	6,332
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額	(10,701)	15,532
	5,621	(26,007)
影子會計調整產生的利得(損失)	(1,942)	380
減：影子會計調整產生的所得稅影響	(499)	(220)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額	4,390	1,583
	1,949	1,743
境外經營外幣折算差額	66	19
按照權益法核算的在被投資單位其他綜合收益中所享有的份額	21	-
其他綜合收益合計	7,657	(24,245)

65. 以現金結算的股份支付

於2004年2月5日，本公司董事會批准本集團的高級管理人員及部分關鍵員工等參與虛擬期權形式的長期獎勵計劃。虛擬期權於2004年至2008年發行，但本公司不會根據此計劃發行任何股份。虛擬期權以單位方式授出，每個單位代表1股本公司H股。該計劃的參與者將在行使上述權利時收到現金付款，但在行權當年該計劃參與者收到的收益總額不得超過行權年度的估計淨利潤的特定百分比，其中現金付款金額等於已行使權利單位數量乘以行使價與行權時H股市場價之間的差額。

截至2009年12月31日，上述授出的虛擬期權均已滿足行權條件。本集團根據到期日相關股價和本集團長期獎勵計劃規定的上限計算的2009年12月31日虛擬期權負債賬面值為人民幣529百萬元(2008年12月31日：人民幣541百萬元)。本集團於本年度轉回的上述人員服務金額為人民幣12百萬元(2008年度：轉回人民幣2,202百萬元)。

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

66. 現金流量表補充資料

(1) 將淨利潤調節為經營活動現金流量

	2009年度	2008年度 (已重述)
淨利潤	14,482	1,635
加：資產減值損失	763	26,120
投資性房地產折舊	211	173
固定資產折舊	807	524
無形資產攤銷	616	451
長期待攤費用攤銷	360	145
處置固定資產、無形資產和其他長期資產的收益	(183)	(5)
公允價值變動損益	(1,814)	7,506
投資收益	(32,175)	(27,039)
匯兌損失	17	465
財務費用	880	550
提取各項保險準備金	46,900	13,929
遞延所得稅資產及負債淨額的變動	2,594	(5,961)
經營性應收項目的淨增加額	(55,752)	(8,903)
經營性應付項目的淨增加額	115,595	49,281
經營活動產生的現金流量淨額	93,301	58,871

(2) 現金及現金等價物淨增加 (減少)情況

	2009年度	2008年度 (已重述)
現金的年末餘額	67,027	33,148
減：現金的年初餘額	(33,148)	(44,201)
加：現金等價物的年末餘額	21,938	28,527
減：現金等價物的年初餘額	(28,527)	(49,858)
現金及現金等價物增加 (減少)淨額	27,290	(32,384)

(3) 本集團收購子公司的有關信息參見附註五、2。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

66. 現金流量表補充資料(續)

(4) 收到其他與經營活動有關的現金中的大額現金流量

	2009年度	2008年度 (已重述)
許繼集團產品銷售收入	4,598	—
高速公路通行費收入	771	756
處置抵債物資收到的現金淨額	67	408
代理承銷證券收到的現金	700	—
投資性房地產租金收入	441	367

(5) 支付其他與經營活動有關的現金中的大額現金流量

	2009年度	2008年度 (已重述)
存出資本保證金	340	4,300
支付的退保金	4,993	5,715
許繼集團產品銷售成本	5,977	—

(6) 現金及現金等價物

	2009年12月31日	2008年12月31日 (已重述)
現金		
庫存現金	512	574
可隨時用於支付的銀行存款	47,977	22,980
可隨時用於支付的其他貨幣資金	462	—
可用於支付的存放中央銀行款項	7,244	7,274
結算備付金	541	51
存放同業款項	6,328	2,266
拆出資金	3,963	3
小計	67,027	33,148
現金等價物		
原始期限三個月以內到期的債券投資	1,296	50
貨幣市場基金	11,983	16,271
原始期限三個月以內到期的買入返售資產	8,659	12,206
小計	21,938	28,527
年末現金及現金等價物余額	88,965	61,675

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

67. 金融工具的分類及其公允價值

本集團的主要金融工具，包括貨幣資金、定期存款、債券、基金、股票、貸款、借款、同業及其他金融機構存放款項及吸收存款等。這些金融工具的主要目的在於為本集團的運營融資。本集團具有多種因經營而直接產生的其他金融資產和負債，如應收保費、應收分保賬款和應付賠付款等。

(1) 金融工具分類

資產負債表日的各類金融工具的賬面價值和公允價值如下：

	賬面價值		公允價值	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日 (已重述)	2009年 12月31日	2008年 12月31日 (已重述)
金融資產				
交易性金融資產	29,126	42,954	29,126	42,954
衍生金融資產	9	17	9	17
可供出售金融資產	241,436	212,236	241,436	212,236
持有至到期投資	218,598	126,502	221,441	135,621
貸款和應收款項：				
貨幣資金	102,775	51,703	102,775	51,703
結算備付金	1,852	1,177	1,852	1,177
拆出資金	4,468	304	4,468	304
買入返售金融資產	14,748	13,074	14,748	13,074
應收利息	9,268	6,435	9,268	6,435
應收保費	4,576	4,412	4,576	4,412
應收賬款	3,284	-	3,284	-
應收分保賬款	2,483	3,325	2,483	3,325
保戶質押貸款	5,434	3,725	5,434	3,725
發放貸款及墊款	109,060	74,160	109,060	74,160
存出保證金	325	108	325	108
定期存款	73,605	72,090	73,605	72,090
存出資本保證金	6,200	5,860	6,200	5,860
其他資產	3,569	3,384	3,569	3,384
貸款和應收款項小計	341,647	239,757	341,647	239,757
金融資產合計	830,816	621,466	833,659	630,585

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

67. 金融工具的分類及其公允價值(續)

(1) 金融工具分類(續)

	賬面價值		公允價值	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日 (已重述)	2009年 12月31日	2008年 12月31日 (已重述)
金融負債				
衍生金融負債	10	265	10	265
其他金融負債				
短期借款	5,011	3,071	5,011	3,071
同業及其他金融機構存放款項	24,924	17,204	24,924	17,204
存入保證金	11,007	7,413	11,007	7,413
拆入資金	5,039	33	5,039	33
賣出回購金融資產款	60,364	41,124	60,364	41,124
吸收存款	116,045	80,649	116,045	80,649
代理買賣證券款	13,492	6,929	13,492	6,929
應付賬款	1,614	—	1,614	—
應付手續費及佣金	1,422	1,243	1,422	1,243
應付分保賬款	2,991	3,649	2,991	3,649
應付職工薪酬	3,033	2,156	3,033	2,156
應付利息	1,378	975	1,378	975
應付賠付款	6,976	5,648	6,976	5,648
應付保單紅利	15,196	12,012	15,196	12,012
保戶儲金及投資款	130,343	83,029	130,343	83,029
長期借款	13,148	3,884	13,148	3,884
應付次級債	4,990	—	5,000	—
其他負債	6,823	6,604	6,823	6,604
其他金融負債小計	423,796	275,623	423,806	275,623
金融負債合計	423,806	275,888	423,816	275,888

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

67. 金融工具的分類及其公允價值(續)

(2) 金融工具的公允價值及其層級確認

本集團將金融工具的公允價值按以下三個層級確認與披露：

第一層級，在活躍市場中，未經調整的資產及負債或類似資產及負債的報價。

第二層級，通過估值確定的公允價值，估值所採用的主要參數均可從市場中通過直接或間接的方式獲得。

第三層級，通過估值確定的公允價值，估值所採用的主要參數不能從市場中通過直接或間接的方式獲得。

下表為以公允價值計量的金融工具按三個層級披露的分析：

	2009年12月31日			公允價值合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產				
交易性金融資產				
債券	729	10,374	—	11,103
基金	14,495	—	—	14,495
股票	3,528	—	—	3,528
小計	18,752	10,374	—	29,126
衍生金融資產				
利率掉期	—	1	—	1
貨幣遠期及掉期	—	7	—	7
認股權證	—	1	—	1
小計	—	9	—	9
可供出售金融資產				
債券	26,588	151,946	—	178,534
基金	18,107	133	186	18,426
股票	37,854	5,419	—	43,273
小計	82,549	157,498	186	240,233
金融資產合計	101,301	167,881	186	269,368
金融負債				
衍生金融負債				
利率掉期	—	3	—	3
貨幣遠期及掉期	—	1	—	1
信用掉期	—	6	—	6
小計	—	10	—	10
金融負債合計	—	10	—	10

以上金融工具層級披露均不包含投資連結保險賬戶余額。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

七、合併財務報表主要項目註釋(續)

67. 金融工具的分類及其公允價值(續)

(2) 金融工具的公允價值及其層級確認(續)

第三層級金融工具的變動列示如下：

	可供出售金融資產 權益工具
2009年1月1日	200
計入其他綜合收益的損失	(14)
2009年12月31日	186

第三層級金融工具計入其他綜合收益的損失(包括已實現和未實現),列示如下：

	已實現損失	未實現損失	合計
計入當年其他綜合收益的損失	-	14	14
2009年12月31日持有資產和負債計入當年其他綜合收益的損失	-	14	14

轉移

於2009年度,沒有第一層級和第二層級之間金融工具的轉移,也沒有轉入和轉出第三層級的情況。

敏感性分析

下表按不同類型金融工具列式了關鍵估值假設變化對第三層級金融工具公允價值敏感性分析：

	賬面余額	替代性假設的 估值影響 增加(減少) 公允價值
可供出售金融資產權益工具		
- 折現率下浮5%	186	14
- 折現率上浮5%	186	(13)

為了確定可供替代的假設,本集團修改了不能直接或間接從市場中獲得的估值參數。對於權益投資,本集團修改折現率以對權益投資的敏感性進行分析。本集團參考部分上市公司的普遍做法,認為將折現率上下浮動5%屬於合理範圍。

八、風險管理

1. 保險風險

(1) 保險風險類型

保險風險是指由於對保險事故發生的頻率、嚴重程度，退保情況等因素估計不足，導致實際賠付超出預期賠付的風險。在保險合同下，本集團面臨的主要風險是實際賠款及保戶利益給付超過已計提保險責任的賬面額。這種風險在下列情況下均可能出現：

發生性風險 - 保險事故發生的數量與預期不同的可能性。

嚴重性風險 - 保險事故產生的成本與預期不同的可能性。

發展性風險 - 保險人的責任金額在合同期結束時出現變動的可能性。

風險的波動性可通過把損失風險分散至大批保險合同組合而得以改善，因為較分散的合同組合很少因組合中某部分的變動而使整體受到影響。慎重選擇和實施承保策略和方針也可改善風險的波動性。

本集團保險業務包括長期人壽保險合同、財產保險和短期人壽保險合同等。就以死亡為承保風險的合同而言，傳染病、生活方式的巨大改變和自然災害均為可能增加整體索賠率的重要因素，而導致比預期更早或更多的索賠。就以生存為承保風險的合同而言，最重要的影響因素是有助延長壽命的醫學水平和社會條件的不斷改善。就財產保險合同而言，索賠經常受到自然災害、巨災、恐怖襲擊等因素影響。

目前，風險在本集團所承保風險的各地區未存在重大分別，但不合理的金額集中可能對基於組合進行賠付的嚴重程度產生影響。

對於含固定和保證給付以及固定未來保費的合同，並無可減少保險風險的重大緩和條款和情況。但是，對於若干分紅保險合同而言，其分紅特征使較大部分保險風險由投保方所承擔。

保險風險也會受保戶終止合同、降低保費、拒絕支付保費或行使年金轉換權利影響。因此，保險風險受保單持有人的行為和決定影響。

(2) 保險風險集中度

本集團的保險業務主要集中在中國境內，因此按地域劃分的保險風險主要集中在中國境內。

本集團保險風險按業務類別劃分的集中度於附註七、38按主要業務類別的保險合同準備金分析中反映。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

八、風險管理(續)

1. 保險風險(續)

(3) 假設及敏感性分析

長期人壽保險合同

假設

本集團在計量長期人身險保險合同的保險責任準備金過程中須對折現率、投資收益率、死亡率、發病率、退保率、費用假設等作出重大判斷。這些計量假設需以資產負債表日可獲取的當前信息為基礎確定。本集團於2009年12月31日根據當前信息重新釐定上述有關假設，假設變動所形成的相關保險合同準備金的變動計入本年度利潤表。此項變動減少2009年12月31日壽險及長期健康險責任準備金人民幣824百萬元，增加稅前利潤合計人民幣824百萬元。

敏感性分析

本集團採用敏感性分析衡量在其他主要假設不變的情況下，單一假設發生合理、可能的變動時，將對本集團長期人身險保險合同的保險責任準備金產生的影響。本集團已考慮下列假設的變動：

- 折現率 投資收益率假設每年增加10個基點；
- 折現率 投資收益率假設每年減少10個基點；
- 發病率、壽險保單死亡率與年金險保單領取期前死亡率上升10%，年金險保單領取期後死亡率下降10%；
- 保單退保率增加10%；及
- 保單維護費用率增加5%。

		2009年12月31日				
		單項变量變動	對壽險和長期健康險責任準備金毛額的影響	對壽險和長期健康險責任準備金淨額的影響	對稅前利潤的影響	對股東權益的稅前影響
			增加 (減少)	增加 (減少)	增加 (減少)	增加 (減少)
折現率	投資收益率	增加10個基點	(4,286)	(4,278)	4,278	4,278
折現率	投資收益率	減少10個基點	4,449	4,442	(4,442)	(4,442)
發病率	死亡率	(領取前+10%， 進入領取期-10%)	3,417	2,950	(2,950)	(2,950)
保單退保率		+10%	1,757	1,771	(1,771)	(1,771)
保單維護費用率		5%	1,087	1,087	(1,087)	(1,087)

財產及短期人壽保險合同

假設

估計採用的主要假設包括各事故年度的平均賠付成本、理賠費用、賠付通脹因素及賠案數目，基於本集團的過往賠付經驗確定。須運用判斷來評估外部因素(如司法裁決及政府立法等)對估計的影響。

其他主要假設包括結付延遲等。

八、風險管理(續)

1. 保險風險(續)

(3) 假設及敏感性分析(續)

財產及短期人壽保險合同(續)

敏感性分析

上述主要假設將影響財產及短期人壽保險的未決賠款準備金。若干變量的敏感度無法量化，如法律變更、估計程序的不確定性等。此外，由於保險事故發生日、報案日和最終結案日之間的時間差異，未決賠款準備金的金額於資產負債日存在不確定性。

本集團財產保險業務不考慮分出業務按事故年度的索賠進展信息如下：

項目	2007年 (已重述)	2008年 (已重述)	2009年	合計
累計賠付款項估計額：				
當年末	10,880	16,512	17,487	
1年後	10,925	16,749	-	
2年後	11,044	-	-	
累計賠付款項估計額	11,044	16,749	17,487	45,280
累計已支付的賠付款項	(10,592)	(15,031)	(9,585)	(35,208)
小計				10,072
以前年度調整額、間接理賠費用、貼現及風險邊際				845
尚未支付的賠付款項				10,917

本集團財產保險業務考慮分出業務後按事故年度的索賠進展信息如下：

項目	2007年 (已重述)	2008年 (已重述)	2009年	合計
累計賠付款項估計額：				
當年末	9,021	13,278	15,286	
1年後	9,080	13,300	-	
2年後	9,154	-	-	
累計賠付款項估計額	9,154	13,300	15,286	37,740
累計已支付的賠付款項	(8,797)	(12,285)	(8,583)	(29,665)
小計				8,075
以前年度調整額、間接理賠費用、貼現及風險邊際				766
尚未支付的賠付款項				8,841

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

八、風險管理(續)

1. 保險風險(續)

(3) 假設及敏感性分析(續)

財產及短期人壽保險合同(續)

敏感性分析(續)

本集團短期人壽保險業務不考慮分出業務按事故年度的索賠進展信息如下：

項目	2007年 (已重述)	2008年 (已重述)	2009年	合計
累計賠付款項估計額：				
當年末	2,316	3,235	3,486	
1年後	2,336	2,951	—	
2年後	2,354	—	—	
累計賠付款項估計額	2,354	2,951	3,486	8,791
累計已支付的賠付款項	(2,354)	(2,904)	(2,382)	(7,640)
小計				1,151
以前年度調整額、間接理賠費用、貼現及風險邊際				60
尚未支付的賠付款項				1,211

本集團短期人壽保險業務考慮分出業務後按事故年度的索賠進展信息如下：

項目	2007年 (已重述)	2008年 (已重述)	2009年	合計
累計賠付款項估計額：				
當年末	1,790	2,266	2,452	
1年後	1,682	2,081	—	
2年後	1,670	—	—	
累計賠付款項估計額	1,670	2,081	2,452	6,203
累計已支付的賠付款項	(1,670)	(2,046)	(1,694)	(5,410)
小計				793
以前年度調整額、間接理賠費用、貼現及風險邊際				51
尚未支付的賠付款項				844

八、風險管理(續)

1. 保險風險(續)

(3) 假設及敏感性分析(續)

財產及短期人壽保險合同(續)

敏感性分析(續)

平均賠款成本的單項變動，會導致未決賠款準備金的同比例變動，分析如下：

	單項變量變動	2009年12月31日			
		對未決賠款準備金毛額的影響 增加 (減少)	對未決賠款準備金淨額的影響 增加 (減少)	對稅前利潤的影響 增加 (減少)	對股東權益的稅前影響 增加 (減少)
平均賠款成本					
財產保險	+5%	546	442	(442)	(442)
短期人壽保險	+5%	61	42	(42)	(42)

	單項變量變動	2008年12月31日(已重述)			
		對未決賠款準備金毛額的影響 增加 (減少)	對未決賠款準備金淨額的影響 增加 (減少)	對稅前利潤的影響 增加 (減少)	對股東權益的稅前影響 增加 (減少)
平均賠款成本					
財產保險	+5%	439	324	(324)	(324)
短期人壽保險	+5%	61	42	(42)	(42)

再保險

本集團主要通過訂立再保險合同控制保險業務的損失風險。大部分分保業務為成數分保及溢額分保，並按產品類別設立不同自留額。對於可從再保險公司攤回的賠款金額，使用與原保單一致的假設進行估計，並在資產負債表內列示為應收分保賬款或應收分保未決賠款準備金。

儘管本集團可能已訂立再保險合同，但這並不能解除本集團對保戶承擔的直接責任。因此再保險存在因再保險公司未能履行再保險合同應承擔的責任而產生的信用風險。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

八、風險管理(續)

2. 市場風險

市場風險是指因匯率(外匯風險)、市場利率(利率風險)和市場價格(價格風險)波動而引起的金融工具公允價值變動的風險,不論該價格變動是因個別工具或其發行人特有因素所致或因影響在市場上交易的所有工具的因素造成。

(1) 外匯風險

外匯風險是指因匯率變動產生損失的風險。人民幣與本集團從事業務地區的其他貨幣之間的匯率波動會影響本集團的財務狀況和經營業績。目前本集團面臨的外匯風險主要來自美元對人民幣,港幣對人民幣及歐元對人民幣的匯率波動。現時,本集團務求通過減少外匯淨余額的方法來降低外匯風險。

以下是在其他變量不變的情況下,關鍵變量可能發生的合理變動對利潤及權益(因對匯率敏感的貨幣性資產和負債及以公允價值計量的非貨幣性資產和負債的公允價值發生變化)的稅前影響。變量之間存在的相關性會對市場風險的最終影響金額產生重大作用,但為了描述變量的影響情況,本集團假定其變化是獨立的。

變量變動	2009年12月31日		2008年12月31日	
	減少 (增加) 稅前利潤	減少 (增加) 稅前股東權益	減少 (增加) 稅前利潤	減少 (增加) 稅前股東權益
美元	164	181	546	546
港元	42	803	(135)	221
其他幣種	11	166	-	54
	217	1,150	411	821

本集團主要貨幣性資產和負債(不含投資連結賬戶余額)及以公允價值計量的非貨幣性資產和負債按主要幣種列示如下:

(百萬元)	2009年12月31日					折合人民幣 合計
	人民幣	美元(原幣)	港元(原幣)	歐元(原幣)	其他幣種 (折合人民幣)	
貨幣資金	97,290	126	5,242	-	9	102,775
結算備付金	1,816	1	33	-	-	1,852
拆出資金	3,847	91	-	-	-	4,468
交易性金融資產	26,351	405	3	-	7	29,126
買入返售金融資產	14,748	-	-	-	-	14,748
應收利息	9,252	2	3	-	-	9,268
應收保費	4,255	44	22	-	1	4,576
應收賬款	3,284	-	-	-	-	3,284
應收分保賬款	2,277	30	1	-	-	2,483
應收分保合同準備金	2,695	33	61	-	-	2,974
保戶質押貸款	5,434	-	-	-	-	5,434
發放貸款及墊款	107,599	174	310	-	-	109,060
存出保證金	322	-	3	-	-	325
定期存款	73,352	37	-	-	-	73,605
可供出售金融資產	220,517	168	17,329	338	-	240,233
持有至到期投資	218,598	-	-	-	-	218,598
存出資本保證金	6,200	-	-	-	-	6,200
其他資產	3,018	67	106	-	-	3,569
	800,855	1,178	23,113	338	17	832,578

八、風險管理(續)

2. 市場風險(續)

(1) 外匯風險(續)

2009年12月31日

(百萬元)	人民幣	美元(原幣)	港元(原幣)	歐元(原幣)	其他幣種 (折合人民幣)	折合人民幣 合計
短期借款	2,497	-	2,855	-	-	5,011
同業及其他金融機構存放款項	23,401	223	-	-	-	24,924
存入保證金	10,987	3	-	-	-	11,007
拆入資金	4,076	141	-	-	-	5,039
賣出回購金融資產款	60,364	-	-	-	-	60,364
吸收存款	115,260	115	-	-	-	116,045
代理買賣證券款	13,127	14	306	-	-	13,492
應付賬款	1,614	-	-	-	-	1,614
應付手續費及佣金	1,422	-	-	-	-	1,422
應付分保賬款	2,967	1	19	-	-	2,991
應付職工薪酬	3,033	-	-	-	-	3,033
應付利息	1,363	2	1	-	-	1,378
應付賠付款	6,976	-	-	-	-	6,976
應付保單紅利	15,196	-	-	-	-	15,196
保戶儲金及投資款	130,343	-	-	-	-	130,343
保險合同準備金	345,265	64	118	-	12	345,818
長期借款	11,830	-	1,497	-	-	13,148
應付次級債	4,990	-	-	-	-	4,990
其他負債	6,188	85	62	-	-	6,823
	760,899	648	4,858	-	12	769,614

外幣金融資產和金融負債

2009年度

(百萬元)	期初金額	本期公允價值 變動損益	計入權益的累積 公允價值變動	本期計提的減值	期末金額
金融資產					
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	7,608	293	-	-	2,775
衍生金融資產	16	(13)	-	-	1
貸款及應收款	9,036	-	-	-	8,953
可供出售金融資產	8,611	-	3,017	(430)	19,716
金融資產	25,271	280	3,017	(430)	31,445
金融負債	8,895	247	-	-	8,170

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

八、風險管理(續)

2. 市場風險(續)

(1) 外匯風險(續)

2008年12月31日

(百萬元)	人民幣	美元(原幣)	港元(原幣)	歐元(原幣)	其他幣種 (折合人民幣)	折合人民幣 合計
貨幣資金	44,846	791	1,635	—	9	51,703
結算備付金	1,160	1	12	—	—	1,177
拆出資金	304	—	—	—	—	304
交易性金融資產	35,346	1,086	211	—	—	42,954
買入返售金融資產	13,074	—	—	—	—	13,074
應收利息	6,396	5	5	—	—	6,435
應收保費	4,072	48	14	—	—	4,412
應收分保賬款	3,117	29	11	—	—	3,325
應收分保合同準備金	2,555	88	1	—	—	3,157
保戶質押貸款	3,725	—	—	—	—	3,725
發放貸款及墊款	73,196	101	310	—	—	74,160
存出保證金	105	—	3	—	—	108
定期存款	71,796	43	—	—	—	72,090
可供出售金融資產	203,555	54	8,119	112	—	212,166
持有至到期投資	126,502	—	—	—	—	126,502
存出資本保證金	5,860	—	—	—	—	5,860
其他資產	3,070	44	15	—	—	3,384
	598,679	2,290	10,336	112	9	624,536

八、風險管理(續)

2. 市場風險(續)

(1) 外匯風險(續)

2008年12月31日

(百萬元)	人民幣	美元(原幣)	港元(原幣)	歐元(原幣)	其他幣種 (折合人民幣)	折合人民幣 合計
短期借款	718	-	2,668	-	-	3,071
同業及其他金融機構存放款項	15,632	230	-	-	-	17,204
存入保證金	7,372	6	-	-	-	7,413
拆入資金	-	5	-	-	-	33
賣出回購金融資產款	41,124	-	-	-	-	41,124
吸收存款	79,480	171	-	-	-	80,649
代理買賣證券款	6,694	10	189	-	-	6,929
應付手續費及佣金	1,243	-	-	-	-	1,243
應付分保賬款	3,250	57	11	-	-	3,649
應付職工薪酬	2,156	-	-	-	-	2,156
應付利息	933	4	17	-	-	975
應付賠付款	5,627	3	1	-	-	5,648
應付保單紅利	12,012	-	-	-	-	12,012
保戶儲金及投資款	83,029	-	-	-	-	83,029
保險合同準備金	305,135	110	55	-	6	305,941
長期借款	2,409	-	1,673	-	-	3,884
其他負債	5,313	96	720	-	-	6,604
	572,127	692	5,334	-	6	581,564

外幣金融資產和金融負債

2008年度

(百萬元)	期初金額	本期公允價值 變動損益	計入權益的累積 公允價值變動	本期計提的減值	期末金額
金融資產					
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	10,889	(546)	-	-	7,608
衍生金融資產	137	11	-	-	16
貸款及應收款	6,654	-	-	-	9,036
可供出售金融資產	31,681	-	(2,904)	(24,522)	8,611
金融資產	49,361	(535)	(2,904)	(24,522)	25,271
金融負債	8,849	(180)	-	-	8,895

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

八、風險管理(續)

2. 市場風險(續)

(1) 外匯風險(續)

本集團的折算匯率按主要幣種列示如下：

	2009年12月31日			2008年12月31日		
	美元	港元	歐元	美元	港元	歐元
折算匯率	6.8282	0.8805	9.7971	6.8346	0.8819	9.6590

(2) 價格風險

本集團面臨的價格風險與價值隨市價變動而改變(由利率風險和外匯風險引起的變動除外)的金融資產和負債有關，主要是分類為可供出售的投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的上市股票及證券投資基金。

上述投資因投資工具的市值變動而面臨價格風險，該變動可因只影響個別金融工具或其發行人的因素所致，亦可因影響市場上交易的所有金融工具的因素所致。

本集團通過分散投資，為不同證券投資設置投資上限等方法來管理價格風險。

本集團採用10天市場價格風險價值計算方法來估計上市股票及證券投資基金的風險敞口。本集團採用10天作為持有期間是因為本集團假設並非所有投資均能在同一天售出。另外，風險價值的估計是在假設正常市場條件並採用99%的置信區間而作出的。

風險價值乃基於市場價格的歷史相關性和波動性且假設了未來價格的變動呈統計學分布，故使用風險價值有其局限性。由於風險價值嚴重依賴歷史數據提供信息且無法準確預測風險因素的未來變化及修正，一旦風險因素未能與正態分布假設一致，市場劇烈變動的可能性將會被低估。風險價值也有可能因關於風險因素以及有關特定工具的風險因素之間關係的假設的不同，而被低估或者高估。即使一天當中形勢不斷變化，風險價值也只能代表每個交易日結束時的風險組合，並且不能描述超過99%置信區間情況下的任何損失。

事實上，實際的交易結果可能與風險價值的評估有所不同，特別是在極端市場狀況下該評估並不能提供一個有意義的損益指標。

在正常市場條件下，本集團上市股票及證券投資基金採用風險價值模型估計的10天潛在損失如下：

	2009年12月31日	2008年12月31日
上市股票及證券投資基金	8,114	6,245

根據10個交易日持有期間的市場價格變動，本集團預計有99%的可能現有上市股票及證券投資基金的損失不會超過人民幣8,114百萬元。

八、風險管理(續)

2. 市場風險(續)

(3) 利率風險

利率風險是指金融工具的價值 未來現金流量會因市場利率變動而出現波動的风险。

浮動利率工具使本集團面臨現金流利率風險，而固定利率工具使本集團面臨公允價值利率風險。

本集團的利率風險政策規定其須維持一個適當的固定及浮動利率工具組合，以管理利率風險。有關政策亦規定本集團管理計息金融資產及計息金融負債的到期情況。浮動利率工具一般不到一年便會重新估價一次。固定利率工具的利率在有關金融工具初始時固定，在到期前不會改變。

以下是在其他變量不變的情況下，利率可能發生的合理變動對為交易而持有及可供出售債券在利潤(為交易而持有債券的公允價值發生變化)及權益(為交易而持有債券公允價值發生變化的利潤影響及可供出售金融資產的公允價值發生變化)方面的影響。

	利率變動	2009年12月31日		2008年12月31日	
		減少稅前利潤	減少稅前股東權益	減少稅前利潤	減少稅前股東權益
分類為交易性金融資產及可供出售金融資產的債券	增加50個基點	184	4,962	280	6,269

以下敏感性分析基於浮動利率債券、浮動利率定期存款、發放貸款及墊款和吸收存款具有靜態的利率風險結構的假設。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團上述金融資產和金融負債的重新定價對本集團利息收入和利息支出的影響，基於以下假設：一、浮動利率債券、浮動利率定期存款及發放貸款和墊款於資產負債表日後第一個重新定價日利率發生變動，吸收存款於資產負債表日利率即時發生變動；二、收益率曲線隨利率變化而平行移動；三、資產和負債組合併無其他變化。由於基於上述假設，利率增減導致本集團損益和股東權益的實際變化可能與此敏感性分析的結果存在一定差異。

	利率變動	2009年12月31日		2008年12月31日	
		增加 (減少) 稅前利潤	增加 (減少) 稅前股東權益	增加 (減少) 稅前利潤	增加 (減少) 稅前股東權益
浮動利率債券	增加50個基點	126	126	87	87
浮動利率定期存款	增加50個基點	153	153	156	156
發放貸款及墊款	增加50個基點	370	370	265	265
吸收存款	增加50個基點	(520)	(520)	(449)	(449)

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

八、風險管理(續)

2. 市場風險(續)

(3) 利率風險(續)

本集團按合同到期日或合同重新定價日較早者分析的面臨利率風險的定期存款(不含投資連結賬戶余額)列示如下:

	2009年12月31日	2008年12月31日
固定利率		
3個月以內(含3個月)	1,155	1,400
3個月至1年(含1年)	3,566	799
1年至2年(含2年)	14,770	250
2年至3年(含3年)	1,900	14,770
3年至4年(含4年)	19,670	1,900
4年至5年(含5年)	-	19,670
5年以上	2,044	2,044
浮動利率	30,500	31,257
	73,605	72,090

本集團按合同到期日或合同重新定價日較早者分析的面臨利率風險的債券(不含投資連結賬戶余額)列示如下:

	2009年12月31日			
	持有至到期	可供出售	以公允價值計量且其變動計入當期損益	合計
固定利率				
3個月以內(含3個月)	1,227	2,146	853	4,226
3個月至1年(含1年)	432	3,652	2,542	6,626
1年至2年(含2年)	20,139	15,112	726	35,977
2年至3年(含3年)	5,051	7,372	939	13,362
3年至4年(含4年)	12,868	14,676	779	28,323
4年至5年(含5年)	11,403	16,595	1,676	29,674
5年以上	160,277	92,750	2,998	256,025
浮動利率	7,201	26,231	590	34,022
	218,598	178,534	11,103	408,235

八、風險管理(續)

2. 市場風險(續)

(3) 利率風險(續)

2008年12月31日

	持有至到期	可供出售	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益	合計
固定利率				
3個月以內(含3個月)	107	1,031	2,160	3,298
3個月至1年(含1年)	7,695	9,308	7,168	24,171
1年至2年(含2年)	1,645	4,101	242	5,988
2年至3年(含3年)	20,113	17,838	3,832	41,783
3年至4年(含4年)	4,099	3,909	294	8,302
4年至5年(含5年)	11,563	13,804	1,943	27,310
5年以上	73,925	114,733	3,757	192,415
浮動利率	7,355	15,820	1,208	24,383
	126,502	180,544	20,604	327,650

浮動利率的定期存款及債券，其利率將在不超過1年的時間間隔內重新定價。固定利率的定期存款及債券，其利率在到期日前的期間內已固定。

3. 信用風險

信用風險是指由於債務人或者交易對手不能履行合同義務，或者信用狀況的不利變動而造成損失的風險。本集團主要面臨的信用風險與存放在商業銀行的存款、發放貸款及墊款、債券投資、權益投資、與再保險公司的再保險安排、保戶質押貸款等有關。本集團通過使用多項控制措施，包括運用信用控制政策，對潛在投資進行信用分析及對債務人設定整體額度來控制信用風險。

本集團銀行業務在向客戶授信之前，首先會進行信用評估，並定期檢查所授出的信貸。信用風險管理的手段亦包括取得抵押品及擔保。對於資產負債表外的授信承諾，本集團一般會收取保證金以減低信用風險。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

八、風險管理(續)

3. 信用風險(續)

信用質量

下表列示本集團在中國中央銀行及主要商業銀行等金融機構的貨幣資金、定期存款、結算備付金、拆出資金和存出保證金的合計數。下列分析不包含投資連結賬戶余額。

	2009年12月31日	2008年12月31日
中國人民銀行	24,806	20,103
存款余額前五大商業銀行		
中國建設銀行股份有限公司	27,212	7,813
中國銀行股份有限公司	20,328	11,268
中國民生銀行股份有限公司	17,216	14,109
上海浦東發展銀行	12,000	8,553
興業銀行股份有限公司	11,533	9,298
其他銀行及金融機構		
中國工商銀行股份有限公司	11,336	10,633
中國農業銀行	9,306	9,798
交通銀行股份有限公司	6,591	5,476
香港上海滙豐銀行有限公司(以下簡稱“滙豐銀行”)	165	70
其他	42,020	27,687
	182,513	124,808

本集團的債權型投資主要包括國內發行的國債、央行票據、金融債和企業債。於2009年12月31日，本集團持有的99.99%(2008年12月31日：100.00%)的金融債由全國性商業銀行發行或擁有國內信用評級A級或以上。本集團持有的99.99%(2008年12月31日：100.00%)一般企業債及企業短期融資券擁有國內信用評級AA及A-1級或以上。債券的信用評級由國內合資格的評估機構提供。

由於買入返售金融資產和保戶質押貸款擁有質押且其到期期限均不超過一年，與其相關的信用風險將不會對2009年12月31日和2008年12月31日的本集團合併財務報表產生重大影響。

本集團銀行業務將信貸資產風險按中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱“中國銀監會”)的五級分類制度進行劃分。根據貸款的不同級別，採取不同的管理政策。請參見附註七、12.(6)貸款質量分析。

八、風險管理(續)

3. 信用風險(續)

信用風險敞口

下表列示了本集團金融資產及未來承諾項目的最大信用風險敞口。該最大敞口為考慮擔保或其他信用增級方法影響前的金額。

	2009年12月31日	2008年12月31日 (已重述)
貨幣資金	102,775	51,703
結算備付金	1,852	1,177
拆出資金	4,468	304
交易性金融資產	29,126	42,954
衍生金融資產	9	17
買入返售金融資產	14,748	13,074
應收利息	9,268	6,435
應收保費	4,576	4,412
應收賬款	3,284	-
應收分保賬款	2,483	3,325
保戶質押貸款	5,434	3,725
發放貸款及墊款	109,060	74,160
存出保證金	325	108
定期存款	73,605	72,090
可供出售金融資產	241,436	212,236
持有至到期投資	218,598	126,502
存出資本保證金	6,200	5,860
其他資產	3,569	3,384
小計	830,816	621,466
信貸承諾(附註十二、3)	104,003	63,911
信用風險敞口合計	934,819	685,377

以上項目不含投資連結賬戶余額。

對以公允價值計量的金融工具而言，上述金額反映了其當前的風險敞口但並非其最大的風險敞口。其最大的風險敞口將隨着其未來公允價值的變化而改變。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

八、風險管理(續)

3. 信用風險(續)

擔保及其他信用增級

擔保的形式及金額取決於對交易對手方信用風險的評估。擔保形式的可接受程度和評估標準有指引可供實施。

擔保的主要形式如下：

- 現金或證券用於逆回購交易；
- 物業、存貨及應收賬款等用於企業貸款；
- 保單現金價值用於保單質押貸款；及
- 住宅抵押等用於個人貸款。

管理層關注擔保的市場價值，如有需要，會要求提供額外的擔保並在可行的情況下進行減值評估。

本集團採取有序的方式處置抵債資產。處置所得用於清償或減少尚未收回的款項。一般而言，本集團不會將得到的抵債資產用於商業用途。

逾期金融資產賬齡分析

	2009年12月31日						
	未減值的逾期金融資產				未發生減值的逾期金融資產小計	發生減值的逾期金融資產	合計
未逾期	30天及以內	31-90天	90天以上				
拆出資金	4,468	-	-	-	-	-	4,468
應收保費	4,055	209	62	250	521	78	4,654
應收分保賬款	1,746	3	394	340	737	12	2,495
應收賬款	3,264	-	-	-	-	176	3,440
發放貸款及墊款	108,227	542	259	49	850	914	109,991
總額小計	121,760	754	715	639	2,108	1,180	125,048
減：減值準備	(468)	-	-	-	-	(709)	(1,177)
淨額	121,292	754	715	639	2,108	471	123,871

八、風險管理(續)

3. 信用風險(續)

逾期金融資產賬齡分析(續)

	2008年12月31日(已重述)						
	未減值的逾期金融資產				未發生減值的逾期金融資產小計	發生減值的逾期金融資產	合計
	未逾期	30天及以內	31-90天	90天以上			
拆出資金	304	-	-	-	-	9	313
應收保費	3,528	287	237	360	884	161	4,573
應收分保賬款	3,184	-	78	63	141	17	3,342
發放貸款及墊款	72,410	845	363	159	1,367	1,108	74,885
小計	79,426	1,132	678	582	2,392	1,295	83,113
減：減值準備	(414)	-	-	-	-	(498)	(912)
淨額	79,012	1,132	678	582	2,392	797	82,201

於2009年12月31日，本集團為未發生減值的逾期貸款及墊款而持有的擔保物公允價值約為人民幣1,271百萬元(2008年12月31日：人民幣2,180百萬元)。

於2009年12月31日，本集團為已發生減值的逾期貸款及墊款而持有的擔保物公允價值約為人民幣245百萬元(2008年12月31日：人民幣355百萬元)。

還款條件經重新協商的金融資產

	2009年12月31日	2008年12月31日
發放貸款及墊款	128	841

4. 流動性風險

流動性風險是指本集團無法籌集足夠資金或不能及時以合理的價格將資產變現以償還到期債務的風險。

本集團部分保單允許退保、減保或以其他方式提前終止保單，使本集團面臨潛在的流動性風險。本集團通過匹配投資資產的期限與對應保險責任的期限來控制流動性風險及確保本集團能夠履行付款責任，及時為本集團的借貸和投資業務提供資金。本集團的銀行業務有潛在的流動性風險。本集團通過優化資產負債結構，保持穩定的存款基礎等方法來控制銀行流動性風險。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

八、風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

下表按未折現的剩余合同義務列示了本集團金融負債(不含投資連結賬戶余額)的到期情況。

	2009年12月31日				
	已逾期	3個月以內	3-12個月	1年以上	合計
短期借款	-	499	4,543	-	5,042
同業及其他金融機構存放款項	-	7,576	15,588	2,116	25,280
存入保證金	-	7,729	3,287	48	11,064
拆入資金	-	4,506	541	-	5,047
衍生金融負債	-	1	1	8	10
賣出回購金融資產款	-	59,199	1,204	-	60,403
吸收存款	-	65,848	37,747	14,346	117,941
代理買賣證券款	-	13,533	-	-	13,533
應付賬款	-	-	1,495	119	1,614
應付手續費及佣金	-	1,422	-	-	1,422
應付分保賬款	-	2,133	675	183	2,991
應付職工薪酬	-	2,287	397	349	3,033
應付利息	16	185	936	241	1,378
應付賠付款	-	6,976	-	-	6,976
應付保單紅利	-	15,179	17	-	15,196
保戶儲金及投資款	-	4,446	10,420	175,417	190,283
長期借款	-	132	487	15,067	15,686
應付次級債	-	84	-	5,946	6,030
其他負債	-	6,111	28	966	7,105
	16	197,846	77,366	214,806	490,034

八、風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

2008年12月31日(已重述)

	已逾期	3個月以內	3-12個月	1年以上	合計
短期借款	-	2,236	938	-	3,174
同業及其他金融機構存放款項	-	11,665	1,584	4,195	17,444
存入保證金	-	5,204	2,219	28	7,451
拆入資金	-	33	-	-	33
衍生金融負債	-	1	8	296	305
賣出回購金融資產款	-	40,372	786	-	41,158
吸收存款	-	52,310	17,327	12,941	82,578
代理買賣證券款	-	6,929	-	-	6,929
應付手續費及佣金	-	1,243	-	-	1,243
應付分保賬款	-	3,063	556	30	3,649
應付職工薪酬	-	1,576	231	349	2,156
應付利息	-	388	585	2	975
應付賠付款	-	5,648	-	-	5,648
應付保單紅利	-	1,324	10,688	-	12,012
保戶儲金及投資款	-	3,373	6,802	110,566	120,741
長期借款	-	36	360	4,225	4,621
其他負債	-	5,140	55	2,161	7,356
	-	140,541	42,139	134,793	317,473

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

八、風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

下表列示了資產的預計收回及結付情況。

2009年12月31日

	流動*	非流動	合計
貨幣資金	85,213	17,562	102,775
結算備付金	1,852	—	1,852
拆出資金	4,468	—	4,468
交易性金融資產	29,126	—	29,126
衍生金融資產	9	—	9
買入返售金融資產	14,748	—	14,748
應收利息	9,268	—	9,268
應收保費	3,666	910	4,576
應收賬款	3,284	—	3,284
應收分保賬款	2,483	—	2,483
應收分保合同準備金	3,147	1,836	4,983
保戶質押貸款	5,434	—	5,434
發放貸款及墊款	61,088	47,972	109,060
存出保證金	325	—	325
存貨	1,562	—	1,562
定期存款	5,416	68,189	73,605
可供出售金融資產	7,813	233,623	241,436
持有至到期投資	3,847	214,751	218,598
長期股權投資	—	13,254	13,254
商譽	—	914	914
存出資本保證金	—	6,200	6,200
投資性房地產	—	6,549	6,549
固定資產	—	9,742	9,742
無形資產	—	11,841	11,841
遞延所得稅資產	—	7,001	7,001
其他資產	4,136	1,561	5,697
	246,885	641,905	888,790

以上項目不含投資連結賬戶余額。

* 預期於資產負債表日起12個月內收回或結付

八、風險管理(續)

4. 流動性風險(續)

	2008年12月31日(已重述)		
	流動*	非流動	合計
貨幣資金	38,874	12,829	51,703
結算備付金	1,177	—	1,177
拆出資金	3	301	304
交易性金融資產	42,954	—	42,954
衍生金融資產	17	—	17
買入返售金融資產	13,074	—	13,074
應收利息	6,435	—	6,435
應收保費	4,053	359	4,412
應收分保賬款	3,325	—	3,325
應收分保合同準備金	4,591	468	5,059
保戶質押貸款	3,725	—	3,725
發放貸款及墊款	39,898	34,262	74,160
存出保證金	108	—	108
定期存款	3,056	69,034	72,090
可供出售金融資產	10,576	201,660	212,236
持有至到期投資	8,126	118,376	126,502
長期股權投資	—	6,025	6,025
商譽	—	617	617
存出資本保證金	—	5,860	5,860
投資性房地產	—	6,551	6,551
固定資產	—	7,605	7,605
無形資產	—	9,500	9,500
遞延所得稅資產	—	11,679	11,679
其他資產	3,823	895	4,718
	183,815	486,021	669,836

以上項目不含投資連結賬戶余額。

* 預期於資產負債表日起12個月內收回或結付

5. 資產與負債失配風險

本集團資產與負債管理的目標是匹配資產與負債的期限與利率。在目前的法規與市場環境下，本集團沒有充足的期限足夠長的資產可供投資，以與保險及投資合同負債的期限相匹配。然而，如果目前法規與市場環境允許，本集團將通過延長資產期限，以匹配新產生的保證收益率較低的負債，並減小與現有的保證收益率較高的負債的差異。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

八、風險管理(續)

6. 運營風險

運營風險是指由於缺乏足夠的針對業務流程、人員和系統的內部控制，或內部控制失效、或由於不可控制的外部事件而引起損失的風險。本集團在管理其業務時會面臨多種由於缺乏或忽略適當的授權、書面支持和確保操作與信息安全的程序，或由於員工的錯誤與舞弊而產生的運營風險。本集團努力嘗試通過制訂清晰的政策並要求記錄完整的業務程序來確保交易經過適當授權、書面支持與記錄來管理其運營風險。

7. 資本管理

本集團的資本需求主要基於本集團的規模、承保業務的種類以及運作的行業和地理位置。本集團資本管理的主要目的是確保本集團符合外部要求的資本需求和確保本集團維持健康的資本比率以達到支持本集團的業務和股東利益最大化。

本集團定期檢查報告的資本水平與所需求的資本水平之間是否有任何不足，以此來管理資本需求。在經濟條件和本集團經營活動的風險特征發生變化時，本集團會對當前的資本水平做出調整。為了維持或調整資本結構，本集團可以對股利的金額進行調整、對普通股股東返還股本或者發行股本證券。

於2009年12月31日，本集團完全符合外部要求的資本需求，資本基礎、資本管理目標、政策和流程與去年相比沒有變化。

下表列示了本集團及其主要保險業子公司的實際資本及根據監管規定而需要的最低資本。

	2009年12月31日			2008年12月31日		
	實際資本	最低資本	償付能力充足率	實際資本	最低資本	償付能力充足率
本集團	117,560	38,916	302.1%	88,270	28,663	308.0%
平安壽險	50,898	22,453	226.7%	33,752	18,371	183.7%
平安產險	7,268	5,061	143.6%	5,047	3,293	153.3%

本集團的償付能力充足率是根據中國保監會有關規定計算的，反映企業集合的總體償付能力指標。

平安銀行的監管資本分析如下：

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	持有監管資本	最低監管資本	持有監管資本	最低監管資本
核心資本	14,309	5,266	8,381	3,183
資本	17,173	10,531	8,510	6,366
加權風險資產	131,638		79,573	
核心資本充足率	10.9%		10.5%	
資本充足率	13.0%		10.7%	

上述監管比率按照中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算。中國銀監會要求商業銀行資本充足率不得低於8%，核心資本充足率不得低於4%。

九、關聯方關係及交易

1. 關聯方關係

(1) 一方控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響，以及兩方或兩方以上同受一方控制、共同控制或重大影響的，構成關聯方。

於本年度，本公司的主要關聯方包括：

- (i) 本公司的子公司；
- (ii) 對本公司施加重大影響的投資方；
- (iii) 本公司的聯營企業；
- (iv) 本公司的關鍵管理人員以及與其關係密切的家庭成員；
- (v) 本公司的關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的企業。

(2) 子公司及聯營企業

本公司的子公司及本集團的聯營企業基本資料及與本公司的關係分別詳見附註五及附註七、15。

(3) 其他關聯方

關聯方名稱	與本公司的關係
滙豐控股有限公司(以下簡稱“滙豐控股”)	股東的母公司
滙豐保險控股有限公司(以下簡稱“滙豐保險”)	股東
滙豐銀行	股東

(4) 於2009年12月31日，持有本公司5%以上股份的主要股東

股東名稱	持股數量(股)	股份類別	佔總股本比例(%)
滙豐保險	618,886,334	H股	8.43%
滙豐銀行	613,929,279	H股	8.36%
深圳市投資控股有限公司	481,359,551	A股	6.55%
深圳市新豪時投資發展有限公司及 深圳市景傲實業發展有限公司	720,710,154	限售A股	9.81%
源信行投資有限公司	380,000,000	A股	5.17%

(5) 關聯法人

下列公司根據中國證監會的有關規定被界定為本公司的關聯法人。

關聯方名稱	與本公司的關係
交通銀行股份有限公司(以下簡稱“交通銀行”)	擁有1名共同的董事
萬科企業股份有限公司(以下簡稱“萬科”)	擁有1名共同的董事

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

九、關聯方關係及交易(續)

2. 關聯方交易

(1) 本集團與關聯方的主要交易

本集團從關聯方及關聯法人收到的利息如下：

	2009年度	2008年度
滙豐銀行		
銀行存款	-	1
交通銀行		
銀行存款	191	61
存出資本保證金	100	2

上述銀行按市場利率向本集團支付銀行存款利息。上述銀行存款利息收入佔本集團本年度全部銀行存款利息收入的7.4%(2008年度：1.8%)。

本集團向關聯方及關聯法人支付的利息支出如下：

	2009年度	2008年度
滙豐銀行		
同業拆放	-	1
交通銀行		
同業存放	50	45
賣出回購	28	14

(2) 本集團與關聯方及關聯法人應收應付款項余額

	2009年12月31日	2008年12月31日
滙豐銀行		
貨幣資金	139	32
存放同業	26	38
交通銀行		
貨幣資金	1,603	1,292
定期存款	4,950	4,185
存出資本保證金	3,000	3,000
存放同業	38	18
同業存放	6,000	1,760
同業拆放	1,000	-
銀行借款	341	-
賣出回購金融資產款	200	2,347
萬科		
吸收存款	34	34

九、關聯方關係及交易(續)

2. 關聯方交易(續)

(3) 本集團關鍵管理人員的報酬如下：

	2009年度	2008年度
工資及其他短期僱員福利	92	68

關鍵管理人員包括本公司的董事、監事及公司章程中定義的高級管理人員。除上述薪酬項目之外，本集團對於關鍵管理人員還設有虛擬期權形式的長期獎勵計劃。於2009年度，本集團沒有新授予的虛擬期權形式的長期獎勵計劃，對於已到期的虛擬期權形式的長期獎勵計劃也未行使，詳細內容請參見附註七、65。

(4) 本公司與下屬子公司的主要關聯方交易：

	2009年度	2008年度
對子公司的增資		
平安銀行	4,595	—
平安產險	1,985	991
平安養老險	1,700	500
平安壽險	—	19,879
平安信託	—	4,994
收取銀行存款利息收入		
平安銀行	72	93
平安證券	5	6
收取股利收入		
平安壽險	946	4,891
支付勞務外包費		
平安科技(深圳)有限公司(以下簡稱“平安科技”)	32	—
平安數據科技(深圳)有限公司(以下簡稱“數據科技”)	3	—
支付資產管理費		
平安資產管理有限責任公司(以下簡稱“平安資產管理”)	15	22
中國平安資產管理(香港)有限公司(以下簡稱“平安資產管理(香港)”)	5	3
支付投資顧問費		
平安資產管理(香港)	18	4
支付物業管理費		
深圳平安物業投資管理有限公司(以下簡稱“平安物業”)	8	21
支付租金		
平安壽險	13	35

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

九、關聯方關係及交易(續)

2. 關聯方交易(續)

(5) 本公司與下屬子公司的關聯方應收應付款項余額：

	2009年12月31日	2008年12月31日
銀行存款		
平安銀行	4,341	1,017
交易保證金		
平安證券	101	23
應收利息		
平安銀行	54	—
其他應收款		
平安信託	3	—
數據科技	3	—
深圳平安財富通諮詢有限公司	2	—
平安資產管理	1	—
平安銀行	1	—
深圳平安渠道發展諮詢服務有限公司	1	—
平安壽險	—	25
其他應付款		
平安資產管理	7	—
平安科技	2	—
平安資產管理(香港)	1	—
平安物業	1	—

(6) 本公司向下屬子公司提供擔保的情況如下：

	2009年12月31日	2008年12月31日
平安置業	2,000	2,800
中國平安保險海外(控股)有限公司(以下簡稱“平安海外控股”)	2,252	2,221
深圳市平安創新資本投資有限公司	2,200	3,000
許繼集團	1,500	—

十、受託業務

	2009年12月31日	2008年12月31日
信託受託資產	123,739	43,765
企業年金受託資產	20,095	12,402
委託貸款	1,841	1,233
資產管理受託資產	14,377	6,974
	160,052	64,374

以上項目均在資產負債表外核算。

十一、或有事項

訴訟

鑑於保險及金融服務的業務性質，本集團在開展正常業務時，會涉及各種估計、或有事項及法律訴訟，包括但不限於在訴訟中作為原告與被告及在仲裁中作為申請人與被申請人。上述糾紛所產生的不利影響主要包括保單及其他的索賠。本集團已對可能發生的損失計提準備，包括當管理層參考律師意見並能對上述訴訟結果做出合理估計後，對保單等索賠計提的準備。

對於無法合理預計結果及管理層認為敗訴可能性較小的稽查、未決訴訟或可能的違約，不計提相關準備。對於上述未決訴訟，管理層認為最終裁定結果產生的義務將不會對本集團或其附屬公司的財務狀況和經營成果造成重大負面影響。

十二、承諾事項

1. 資本承諾

本集團有關投資及物業開發的資本承諾如下：

	2009年12月31日	2008年12月31日
已簽約但未在賬目中計提	3,629	7,052
已獲授權但未簽約	8,140	1,688
	11,769	8,740

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

十二、承諾事項(續)

2. 租賃承諾

本集團已簽定的不可撤銷經營租賃合同，在資產負債表日後以下會計期間需支付的最低租賃付款額如下：

	2009年12月31日	2008年12月31日
1年以內(含1年)	1,150	902
1年以上至2年以內(含2年)	862	695
2年以上至3年以內(含3年)	616	467
3年以上	1,114	926
	3,742	2,990

3. 信貸承諾

	2009年12月31日	2008年12月31日
不可撤銷的貸款承諾		
原到期日在1年以內	40,915	19,026
原到期日在1年或以上	8,667	1,773
信用卡信貸額度	22,219	20,741
小計	71,801	41,540
財務擔保合同		
開出信用證	501	592
開出保函	12,640	9,773
開出銀行承兌匯票	19,061	12,006
小計	32,202	22,371
	104,003	63,911

不可撤銷的貸款承諾是指本集團作出的在未來為客戶提供約定數額貸款的承諾，包含未使用的信用卡信貸額度。貸款承諾金額及信用卡額度為假設合約金額將全數發放的最大金額，故合同約定的貸款承諾總金額並不一定代表未來的預期現金流出。

財務擔保合同具有擔保性質，一旦客戶未按其與受益人簽訂的合同償還債務或履行約定義務時，本集團需履行擔保責任。

十三、其他重大事項

1. 2009年6月12日，本公司的子公司平安壽險與深圳發展銀行股份有限公司（以下簡稱“深發展”）共同簽署了《股票認購協議》，認購深發展非公開增發的不少於370,000,000股，但不超過585,000,000股的股份，該股份價格以深發展董事會批准該項交易的董事會決議公告日前20個交易日在深圳證券交易所上市的深發展股份的股票交易均價而定。同日，本公司與深發展第一大股東Newbridge Asia AIV III, L.P.（以下簡稱“Newbridge”）簽署了《股票購買協議》，受讓其持有的深發展520,414,439股股份，佔深發展截至2009年6月12日總股本的16.76%。Newbridge有權按照協議的約定要求本公司以現金人民幣11,449,117,658元支付或者以本公司新發行的299,088,758股H股支付上述股票購買價款。上述交易已於2009年6月29日經深發展股東大會批准，本公司發行H股新股的特殊授權亦於2009年8月7日經本公司臨時股東大會以及A股類別股東會議及H股類別股東會議的批准；上述交易必須待有關監管部門批准。

鑑於《股份購買協議》定義的“最後終止日”於2009年12月31日到期，經雙方協商一致，本公司於2009年12月24日與Newbridge在《股份購買協議》的基礎上簽署《2009年6月12日股份購買協議之補充協議》，將“最後終止日”定義為2010年4月30日或根據條件再次延期至多180天。

2. 國家稅務總局已結束對本集團2004年度、2005年度和2006年度的稅務情況進行的常規檢查。本集團已根據稅務檢查的結果及現時對稅法的理解計提有關稅項負債。截至2009年12月31日，本集團累計計提應補繳的2004年度、2005年度和2006年度企業所得稅、營業稅及個人所得稅等共計人民幣1.426百萬元，其中平安產險計提人民幣1.055百萬元，平安壽險計提人民幣359百萬元。在累計計提的補稅金額人民幣1.426百萬元中，本集團於2009年計提為人民幣1.279百萬元，於2008年計提人民幣147百萬元。這次稅務檢查的最終結果和需要補稅的金額將以稅務機關確定的結果為準。

十四、資產負債表日後事項

1. 於2010年4月16日，本公司董事會建議分派2009年度末期股息人民幣2.204百萬元，參見附註七、47。
2. 2010年2月11日，中國電力科學研究院（以下簡稱“中國電科院”）與平安信託、許繼集團簽署《關於許繼集團有限公司之投資合作事項之總體協議》、《關於許繼集團有限公司之增資協議》。增資完成後，中國電科院、平安信託將分別持有許繼集團60%、40%股權。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

十五、公司財務報表主要項目註釋

1. 貨幣資金

	2009年12月31日	2008年12月31日
銀行存款	4,418	7,360
其他貨幣資金	104	23
	4,522	7,383

於2009年12月31日，本公司無重大使用受限制的貨幣資金。

於2009年12月31日，本公司無存放於境外的貨幣資金。

2. 交易性金融資產

	2009年12月31日	2008年12月31日
債券		
國債	69	1,100
央行票據	-	982
金融債	803	99
企業債	1,790	795
權益工具		
基金	499	2,611
股票	63	36
	3,224	5,623

3. 可供出售金融資產

	2009年12月31日	2008年12月31日
債券		
國債	781	1,311
央行票據	5,173	8,487
金融債	1,350	1,176
企業債	1,546	1,498
權益工具		
基金	1,314	3,153
股票	3,478	2,156
	13,642	17,781

於2009年12月31日，本公司面值為人民幣2,000百萬元(2008年12月31日：無)的分類為可供出售金融資產的債券投資作為本公司賣出回購資產交易余額的抵押品。截至本財務報表批准日，本公司上述賣出回購資產抵押物均已贖回。

十五、公司財務報表主要項目註釋(續)

4. 長期股權投資

被投資單位	初始投資成本	年初餘額	本年增加	年末餘額	現金紅利
平安壽險	23,641	23,641	-	23,641	946
平安產險	5,949	3,964	1,985	5,949	-
平安信託	9,191	9,191	-	9,191	-
平安銀行	9,532	4,937	4,595	9,532	-
平安海外控股	561	561	-	561	-
平安養老險	2,685	985	1,700	2,685	-
平安健康險	475	475	-	475	-
平安資產管理	480	480	-	480	-
	52,514	44,234	8,280	52,514	946

本公司長期股權投資均採用成本法核算。

5. 遞延所得稅資產

	2009年度				
	年初餘額	本年計入損益	本年直接計入權益	年末餘額	年末暫時性差異
以公允價值計量且其變動計入當期損益的					
金融資產及負債的公允價值的變動	1	(7)	-	(6)	(28)
可供出售金融資產的減值損失及公允價值變動	481	(55)	(434)	(8)	(36)
其他	45	(31)	-	14	64
	527	(93)	(434)	-	-

	2008年度				
	年初餘額	本年計入損益	本年直接計入權益	年末餘額	年末暫時性差異
以公允價值計量且其變動計入當期損益的					
金融資產及負債的公允價值的變動	(137)	138	-	1	5
可供出售金融資產的減值損失及公允價值變動	(58)	57	482	481	2,189
其他	205	(160)	-	45	214
	10	35	482	527	2,408

6. 賣出回購金融資產款

本公司賣出回購金融資產的抵押品均為債券。

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

十五、公司財務報表主要項目註釋(續)

7. 應付職工薪酬

	2009年度			
	年初余額	本年計提 (轉回)	本年支付	年末余額
工資、獎金、津貼及補貼	89	142	(104)	127
以現金結算的股份支付	214	(10)	-	204
社會保險費	24	3	(2)	25
工會經費及職工教育經費	18	5	(3)	20
	345	140	(109)	376

	2008年度			
	年初余額	本年計提 (轉回)	本年支付	年末余額
工資、獎金、津貼及補貼	147	177	(235)	89
以現金結算的股份支付	1,084	(870)	-	214
職工福利費	30	-	(30)	-
社會保險費	8	16	-	24
工會經費及職工教育經費	56	(31)	(7)	18
	1,325	(708)	(272)	345

8. 應交稅費

	2009年12月31日	2008年12月31日
企業所得稅	5	1
營業稅	-	11
代扣代繳個人所得稅	(1)	102
	4	114

9. 長期借款

貸款單位	借款起始日期	借款終止日期	幣種	年利率 (%)	2009年 12月31日	2008年 12月31日
中國銀行股份有限公司	2009年	2014年	人民幣	5.18	2,240	-
中國銀行股份有限公司	2009年	2014年	人民幣	5.18	990	-
興業銀行股份有限公司	2009年	2012年	人民幣	浮動	1,200	-
					4,430	-

十五、公司財務報表主要項目註釋(續)

10. 投資收益

	2009年度	2008年度
利息收入		
債券利息收入		
可供出售金融資產	265	493
以公允價值計量且其變動計入當期損益	51	341
定期存款利息收入		
貸款和應收款	92	20
活期存款利息收入		
貸款和應收款	28	249
其他		
貸款和應收款	6	27
股息收入		
基金股息收入		
可供出售金融資產	111	908
以公允價值計量且其變動計入當期損益	4	75
股權投資股息收入		
可供出售金融資產	33	37
以公允價值計量且其變動計入當期損益	1	22
以成本法核算的長期股權投資	946	4,891
已實現收益		
債券		
可供出售金融資產	(35)	730
以公允價值計量且其變動計入當期損益	(23)	(51)
基金		
可供出售金融資產	(167)	(343)
以公允價值計量且其變動計入當期損益	72	9
股票		
可供出售金融資產	137	(203)
以公允價值計量且其變動計入當期損益	19	(1,383)
衍生金融工具	-	1
賣出回購證券及拆入資金利息支出	(17)	(14)
	1,523	5,809

財務報表附注

2009年12月31日

人民幣百萬元

十五、公司財務報表主要項目註釋(續)

11. 公允價值變動損益

	2009年度	2008年度
交易性金融工具		
債券	(5)	169
基金	(29)	33
股票	67	(964)
	33	(762)

12. 業務及管理費

本公司業務及管理費包括以下費用的提取 (轉回):

	2009年度	2008年度
薪酬及獎金	132	(693)
養老金、社會保險及其他福利	8	(15)
固定資產折舊費	24	23
無形資產攤銷	17	14

13. 資產減值損失

本公司的資產減值損失均為可供出售金融資產減值損失。

14. 所得稅

	2009年度	2008年度
當期所得稅費用	5	1
遞延所得稅費用 (收入)	93	(35)
	98	(34)

本公司所得稅與會計利潤的關係如下:

	2009年度	2008年度
稅前利潤	926	4,669
以適用稅率20%計算的所得稅(2008年度:18%)	185	840
未來稅率與本年度不同對遞延所得稅的影響	(3)	(1)
不可抵扣的費用對確定應納稅所得的稅務影響	95	8
免稅收入對確定應納稅所得的稅務影響	(183)	(882)
補提2004-2006年度所得稅	4	1
	98	(34)

十五、公司財務報表主要項目註釋(續)

15. 其他綜合收益

	2009年度	2008年度
可供出售金融資產產生的利得(損失)	1,822	(2,471)
減：可供出售金融資產產生的所得稅影響	(434)	482
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額	136	225
其他綜合收益合計	1,524	(1,764)

16. 現金流量表補充資料

(1) 將淨利潤調節為經營活動現金流量

	2009年度	2008年度
淨利潤	828	4,703
加：資產減值損失	71	409
固定資產折舊	24	23
無形資產攤銷	17	14
長期待攤費用攤銷	8	3
公允價值變動損益	(33)	762
財務費用	72	-
投資收益	(1,523)	(5,809)
匯兌損失	2	66
遞延所得稅資產及負債淨額的變動	93	(35)
經營性應收項目的淨增加額	2	(13)
經營性應付項目的淨增加額	(55)	(1,301)
其他	26	(9)
經營活動產生的現金流量淨額	(468)	(1,187)

(2) 現金及現金等價物淨減少情況

	2009年度	2008年度
現金的年末余額	4,522	7,383
減：現金的年初余額	(7,383)	(40,858)
加：現金等價物的年末余額	470	1,737
減：現金等價物的年初余額	(1,737)	(2,844)
現金及現金等價物減少淨額	(4,128)	(34,582)

十六、比較數字

若干比較數字已重新編排，以符合本年度之呈報形式。

附錄一、財務報表補充資料

1. 非經常性損益表

扣除非經常性損益後歸屬於本公司普通股股東的淨利潤計算如下：

(人民幣百萬元)	2009年度	2008年度 (已重述)
歸屬於本公司普通股股東的淨利潤	13,883	1,418
加 (減) 非經常性損益項目：		
非流動資產處置損失 (收益)	(183)	77
計入當期損益的政府補助	(229)	(44)
除上述各項目之外的其他營業外收支淨額	74	113
非經常性損益的所得稅影響數	96	19
扣除非經常性損益後的淨利潤	13,641	1,583
減：歸屬於少數股東的非經常性損益淨影響數	48	(14)
扣除非經常性損益後歸屬於公司普通股股東的淨利潤	13,689	1,569

本集團對非經常性損益項目的確認依照證監會公告【2008】43號《公開發行證券的公司信息披露解釋性公告第1號 - 非經常性損益》的規定執行。

本集團作為綜合性金融集團公司，投資業務是本集團的主營業務之一，本集團持有或處置交易性金融資產及可供出售金融資產產生的公允價值變動損益或投資收益均屬於本集團的經常性損益。

2. 中國會計準則與國際財務報告準則編報差異調節表

執行《企業會計準則解釋第2號》、《保險合同相關會計處理規定》和6號通知後，本集團按中國會計準則編製的財務報表與按國際財務報告準則編製的財務報表之間不再存在重大差異。

合併淨利潤 (人民幣百萬元)	2009年度	2008年度 (已重述)
按中國會計準則	13,883	1,418
按國際財務報告準則	13,883	1,418

合併股東權益 (人民幣百萬元)	2009年度	2008年度 (已重述)
按中國會計準則	84,970	64,542
按國際財務報告準則	84,970	64,542

上述金額為歸屬於母公司股東的金額。

本公司的境外審計師為安永會計師事務所。

3. 淨資產收益率和每股收益

	加權平均淨資產收益率	
	2009年度	2008年度 (已重述)
歸屬於公司普通股股東的淨利潤	18.5%	1.8%
扣除非經常性損益後歸屬於公司普通股股東的淨利潤	18.2%	2.0%

	每股收益(人民幣元)			
	基本		稀釋	
	2009年度	2008年度 (已重述)	2009年	2008年度 (已重述)
歸屬於公司普通股股東的淨利潤	1.89	0.19	1.89	0.19
扣除非經常性損益後歸屬於公司普通股股東的淨利潤	1.86	0.21	1.86	0.21

本公司無稀釋性潛在普通股。

附錄一、財務報表補充資料

4. 備考財務信息

合併資產負債表

(人民幣百萬元)	2009年12月31日 (未經審計)	2008年12月31日 (同上年報告)
資產		
貨幣資金	104,187	52,445
結算備付金	1,852	1,177
拆出資金	4,468	304
交易性金融資產	63,141	65,486
衍生金融資產	9	17
買入返售金融資產	14,748	13,084
應收利息	9,913	6,931
應收保費	4,701	4,554
應收賬款	3,284	-
應收分保賬款	2,303	2,733
應收分保合同準備金	10,757	11,354
保戶質押貸款	5,434	3,725
發放貸款及墊款	109,060	74,160
存出保證金	327	108
存貨	1,562	-
定期存款	84,445	83,003
可供出售金融資產	241,436	212,236
持有至到期投資	218,598	126,502
長期股權投資	13,254	6,025
商譽	914	617
存出資本保證金	6,200	5,860
投資性房地產	6,549	6,551
固定資產	9,777	7,641
無形資產	11,841	9,500
遞延所得稅資產	5,580	7,767
其他資產	5,991	5,860
資產總計	940,331	707,640

載於第242至第252頁的未經審計備考財務信息是在假定《保險合同相關會計處理規定》(財會【2009】15號)和《關於保險業做好企業會計準則解釋第2號 實施工作的通知》(保監發【2010】6號)於2009年尚未生效的基礎上，由本集團根據2008年度會計政策編製的。

4. 備考財務信息(續)

合併資產負債表(續)

(人民幣百萬元)	2009年12月31日 (未經審計)	2008年12月31日 (同上年報告)
負債及股東權益		
負債		
短期借款	5,011	3,071
同業及其他金融機構存放款項	24,924	17,204
存入保證金	11,007	7,413
拆入資金	5,039	33
衍生金融負債	10	265
賣出回購金融資產款	62,279	41,334
吸收存款	116,045	80,649
代理買賣證券款	13,492	6,929
應付賬款	1,614	-
預收款項	693	-
預收保費	3,388	2,210
應付手續費及佣金	1,422	1,243
應付分保賬款	2,913	3,571
應付職工薪酬	3,033	2,156
應交稅費	2,856	3,073
應付利息	1,379	975
應付賠付款	7,540	6,222
應付保單紅利	15,196	12,012
保戶儲金及投資款	8,011	6,420
保險合同準備金	526,216	420,064
長期借款	13,148	3,884
應付次級債	4,990	-
遞延所得稅負債	1,007	472
其他負債	7,756	6,971
負債合計	838,969	626,171

載於第242至第252頁的未經審計備考財務信息是在假定《保險合同相關會計處理規定》(財會【2009】15號)和《關於保險業做好企業會計準則解釋第2號 實施工作的通知》(保監發【2010】6號)於2009年尚未生效的基礎上,由本集團根據2008年度會計政策編製的。

附錄一、財務報表補充資料

4. 備考財務信息(續)

合併資產負債表(續)

(人民幣百萬元)	2009年12月31日 (未經審計)	2008年12月31日 (同上年報告)
負債及股東權益(續)		
股東權益		
股本	7,345	7,345
資本公積	55,988	48,095
盈餘公積	6,208	6,125
一般風險準備	395	395
未分配利潤	24,549	16,820
外幣報表折算差額	43	(23)
歸屬於母公司股東權益合計	94,528	78,757
少數股東權益	6,834	2,712
股東權益合計	101,362	81,469
負債和股東權益總計	940,331	707,640

載於第242至第252頁的未經審計備考財務信息是在假定《保險合同相關會計處理規定》(財會【2009】15號)和《關於保險業做好企業會計準則解釋第2號 實施工作的通知》(保監發【2010】6號)於2009年尚未生效的基礎上，由本集團根據2008年度會計政策編製的。

4. 備考財務信息(續)

合併利潤表

(人民幣百萬元)	2009年度 (未經審計)	2008年度 (同上年報告)
一、營業收入		
保險業務收入	173,277	129,383
其中：分保費收入	134	119
減：分出保費	(6,347)	(5,813)
提取未到期責任準備金	(6,845)	(1,780)
已賺保費	160,085	121,790
銀行業務利息收入	6,674	7,020
銀行業務利息支出	(2,464)	(2,677)
銀行業務利息淨收入	4,210	4,343
非保險業務手續費及佣金收入	3,179	1,980
非保險業務手續費及佣金支出	(398)	(204)
非保險業務手續費及佣金淨收入	2,781	1,776
投資收益	33,758	28,248
公允價值變動損益	7,896	(17,668)
匯兌損益	(17)	(465)
其他業務收入	7,672	1,779
營業收入合計	216,385	139,803

載於第242至第252頁的未經審計備考財務信息是在假定《保險合同相關會計處理規定》(財會【2009】15號)和《關於保險業做好企業會計準則解釋第2號 實施工作的通知》(保監發【2010】6號)於2009年尚未生效的基礎上，由本集團根據2008年度會計政策編製的。

附錄一、財務報表補充資料

4. 備考財務信息(續)

合併利潤表(續)

(人民幣百萬元)	2009年度 (未經審計)	2008年度 (同上年報告)
二、營業支出		
退保金	(14,257)	(13,362)
保險合同賠付支出	(33,820)	(34,592)
減：攤回保險合同賠付支出	3,621	2,960
提取保險責任準備金	(101,815)	(38,792)
減：攤回保險責任準備金	(821)	5,808
保單紅利支出	(4,440)	(6,276)
分保費用	(26)	(23)
保險業務手續費及佣金支出	(19,146)	(14,637)
營業稅金及附加	(3,596)	(2,576)
業務及管理費	(22,620)	(14,025)
減：攤回分保費用	1,759	1,456
財務費用	(880)	(550)
其他業務成本	(6,115)	(1,381)
資產減值損失	(763)	(26,120)
營業支出合計	(202,919)	(142,110)

載於第242至第252頁的未經審計備考財務信息是在假定《保險合同相關會計處理規定》(財會【2009】15號)和《關於保險業做好企業會計準則解釋第2號 實施工作的通知》(保監發【2010】6號)於2009年尚未生效的基礎上，由本集團根據2008年度會計政策編製的。

4. 備考財務信息(續)

合併利潤表(續)

(人民幣百萬元)	2009年度 (未經審計)	2008年度 (同上年報告)
三、營業利潤	13,466	(2,307)
加：營業外收入	615	114
減：營業外支出	(277)	(260)
四、利潤(虧損)總額	13,804	(2,453)
減：所得稅	(4,328)	3,326
五、淨利潤	9,476	873
歸屬於母公司股東的淨利潤	8,914	662
少數股東損益	562	211
	9,476	873
	人民幣元	人民幣元
六、每股收益		
基本每股收益	1.21	0.09
稀釋每股收益	1.21	0.09
七、其他綜合收益	7,980	(24,162)
八、綜合收益總額	17,456	(23,289)
歸屬母公司股東的綜合收益總額	16,881	(23,334)
歸屬少數股東的綜合收益總額	575	45
	17,456	(23,289)

載於第242至第252頁的未經審計備考財務信息是在假定《保險合同相關會計處理規定》(財會【2009】15號)和《關於保險業做好企業會計準則解釋第2號 實施工作的通知》(保監發【2010】6號)於2009年尚未生效的基礎上，由本集團根據2008年度會計政策編製的。

附錄一、財務報表補充資料

4. 備考財務信息(續)

分部信息

(人民幣百萬元)	2009年度(未經審計)							合計
	人壽保險	財產保險	銀行	證券	總部	其他	抵銷	
保險業務收入	134,503	38,774	-	-	-	-	-	173,277
減：分出保費	(1,402)	(4,945)	-	-	-	-	-	(6,347)
提取未到期責任準備金	(53)	(6,792)	-	-	-	-	-	(6,845)
已賺保費	133,048	27,037	-	-	-	-	-	160,085
銀行業務利息淨收入	-	-	3,425	-	-	-	785	4,210
其中：分部間銀行業務								
利息淨收入	-	-	(785)	-	-	-	785	-
非保險業務手續費及佣金淨收入	-	-	417	1,972	-	435	(43)	2,781
其中：分部間非保險業務手續費								
及佣金淨收入	-	-	-	-	-	43	(43)	-
投資收益	30,339	1,524	151	565	577	1,392	(790)	33,758
其中：分部間投資收益	640	34	-	(3)	77	42	(790)	-
公允價值變動損益	7,656	29	253	(82)	33	7	-	7,896
匯兌收益(損失)	(37)	(2)	25	-	(2)	(1)	-	(17)
其他業務收入	1,618	247	11	21	2	7,601	(1,828)	7,672
其中：分部間其他業務收入	681	10	-	-	-	1,137	(1,828)	-
營業收入合計	172,624	28,835	4,282	2,476	610	9,434	(1,876)	216,385

載於第242至第252頁的未經審計備考財務信息是在假定《保險合同相關會計處理規定》(財會【2009】15號)和《關於保險業做好企業會計準則解釋第2號 實施工作的通知》(保監發【2010】6號)於2009年尚未生效的基礎上，由本集團根據2008年度會計政策編製的。

4. 備考財務信息(續)

分部信息(續)

(人民幣百萬元)	2009年度(未經審計)							合計
	人壽保險	財產保險	銀行	證券	總部	其他	抵銷	
退休金	(14,257)	-	-	-	-	-	-	(14,257)
保險合同賠付支出	(17,043)	(16,777)	-	-	-	-	-	(33,820)
減：攤回保險合同賠付支出	1,070	2,551	-	-	-	-	-	3,621
提取保險責任準備金	(99,978)	(1,837)	-	-	-	-	-	(101,815)
減：攤回保險責任準備金	(28)	(793)	-	-	-	-	-	(821)
保單紅利支出	(4,440)	-	-	-	-	-	-	(4,440)
分保費用	-	(26)	-	-	-	-	-	(26)
保險業務手續費及佣金支出	(14,961)	(4,754)	-	-	-	-	569	(19,146)
其中：分部間保險業務手續費及佣金支出	(97)	(472)	-	-	-	-	569	-
營業稅金及附加	(778)	(2,195)	(298)	(130)	-	(195)	-	(3,596)
業務及管理費	(10,623)	(6,541)	(2,547)	(1,021)	(469)	(2,603)	1,184	(22,620)
其中：分部間業務及管理費	(671)	(207)	(84)	(9)	(93)	(120)	1,184	-
減：攤回分保費用	241	1,518	-	-	-	-	-	1,759
財務費用	(140)	(78)	-	-	(72)	(595)	5	(880)
其中：分部間財務費用	-	-	-	-	-	(5)	5	-
其他業務成本	(1,595)	(103)	(18)	-	-	(4,474)	75	(6,115)
其中：分部間其他業務成本	(52)	(23)	-	-	-	-	75	-
資產減值損失	(289)	(113)	(183)	(1)	(71)	(106)	-	(763)
營業支出合計	(162,821)	(29,148)	(3,046)	(1,152)	(612)	(7,973)	1,833	(202,919)
營業利潤	9,803	(313)	1,236	1,324	(2)	1,461	(43)	13,466
加：營業外收入	79	83	166	1	-	286	-	615
減：營業外支出	(52)	(133)	(54)	(1)	(18)	(19)	-	(277)
利潤(虧損)總額	9,830	(363)	1,348	1,324	(20)	1,728	(43)	13,804
減：所得稅	(2,621)	(803)	(268)	(252)	(98)	(286)	-	(4,328)
淨利潤(虧損)	7,209	(1,166)	1,080	1,072	(118)	1,442	(43)	9,476

載於第242至第252頁的未經審計備考財務信息是在假定《保險合同相關會計處理規定》(財會【2009】15號)和《關於保險業做好企業會計準則解釋第2號 實施工作的通知》(保監發【2010】6號)於2009年尚未生效的基礎上，由本集團根據2008年度會計政策編製的。

附錄一、財務報表補充資料

4. 備考財務信息(續)

分部信息(續)

(人民幣百萬元)	2008年度(同上年報告)							合計
	人壽保險	財產保險	銀行	證券	總部	其他	抵銷	
保險業務收入	102,369	27,014	-	-	-	-	-	129,383
減：分出保費	(980)	(4,833)	-	-	-	-	-	(5,813)
提取未到期責任準備金	(73)	(1,707)	-	-	-	-	-	(1,780)
已賺保費	101,316	20,474	-	-	-	-	-	121,790
銀行業務利息淨收入	-	-	3,814	-	-	-	529	4,343
其中：分部間銀行業務								
利息淨收入	-	-	(529)	-	-	-	529	-
非保險業務手續費及佣金淨收入	-	-	206	1,229	-	374	(33)	1,776
其中：分部間非保險業務手續費								
及佣金淨收入	-	-	-	7	-	26	(33)	-
投資收益	24,023	1,976	32	370	918	1,458	(529)	28,248
其中：分部間投資收益	416	9	-	(12)	98	18	(529)	-
公允價值變動損失	(16,114)	(20)	(196)	(130)	(762)	(446)	-	(17,668)
匯兌收益(損失)	(374)	(40)	18	(4)	(66)	1	-	(465)
其他業務收入	1,069	110	19	6	1	1,251	(677)	1,779
其中：分部間其他業務收入	284	4	-	-	-	389	(677)	-
營業收入合計	109,920	22,500	3,893	1,471	91	2,638	(710)	139,803

載於第242至第252頁的未經審計備考財務信息是在假定《保險合同相關會計處理規定》(財會【2009】15號)和《關於保險業做好企業會計準則解釋第2號 實施工作的通知》(保監發【2010】6號)於2009年尚未生效的基礎上，由本集團根據2008年度會計政策編製的。

4. 備考財務信息(續)

分部信息(續)

(人民幣百萬元)	2008年度(同上年報告)							合計
	人壽保險	財產保險	銀行	證券	總部	其他	抵銷	
退保金	(13,362)	-	-	-	-	-	-	(13,362)
保險合同賠付支出	(19,723)	(14,869)	-	-	-	-	-	(34,592)
減：攤回保險合同賠付支出	781	2,179	-	-	-	-	-	2,960
提取保險責任準備金	(37,125)	(1,667)	-	-	-	-	-	(38,792)
減：攤回保險責任準備金	5,063	745	-	-	-	-	-	5,808
保單紅利支出	(6,276)	-	-	-	-	-	-	(6,276)
分保費用	-	(23)	-	-	-	-	-	(23)
保險業務手續費及佣金支出	(11,811)	(3,029)	-	-	-	-	203	(14,637)
其中：分部間保險業務手續費及佣金支出	(4)	(199)	-	-	-	-	203	-
營業稅金及附加	(498)	(1,538)	(273)	(82)	(36)	(149)	-	(2,576)
業務及管理費	(6,901)	(4,660)	(1,828)	(688)	180	(613)	485	(14,025)
其中：分部間業務及管理費	(326)	(35)	(12)	(6)	(86)	(20)	485	-
減：攤回分保費用	171	1,285	-	-	-	-	-	1,456
財務費用	(130)	-	-	-	-	(421)	1	(550)
其他業務成本	(907)	(47)	(16)	-	-	(432)	21	(1,381)
其中：分部間其他業務成本	(14)	(7)	-	-	-	(1)	22	-
資產減值損失	(25,113)	(286)	(269)	(9)	(409)	(34)	-	(26,120)
營業支出合計	(115,831)	(21,910)	(2,386)	(779)	(265)	(1,649)	710	(142,110)

載於第242至第252頁的未經審計備考財務信息是在假定《保險合同相關會計處理規定》(財會【2009】15號)和《關於保險業做好企業會計準則解釋第2號 實施工作的通知》(保監發【2010】6號)於2009年尚未生效的基礎上，由本集團根據2008年度會計政策編製的。

附錄一、財務報表補充資料

4. 備考財務信息(續)

分部信息(續)

(人民幣百萬元)	2008年度(同上報告)							合計
	人壽保險	財產保險	銀行	證券	總部	其他	抵銷	
營業利潤	(5,911)	590	1,507	692	(174)	989	-	(2,307)
加：營業外收入	36	20	31	3	-	24	-	114
減：營業外支出	(25)	(15)	(161)	(9)	(48)	(2)	-	(260)
利潤(虧損)總額	(5,900)	595	1,377	686	(222)	1,011	-	(2,453)
減：所得稅	3,766	(187)	67	(136)	34	(218)	-	3,326
淨利潤(虧損)	(2,134)	408	1,444	550	(188)	793	-	873

載於第242至第252頁的未經審計備考財務信息是在假定《保險合同相關會計處理規定》(財會【2009】15號)和《關於保險業做好企業會計準則解釋第2號 實施工作的通知》(保監發【2010】6號)於2009年尚未生效的基礎上，由本集團根據2008年度會計政策編製的。

關聯方資金佔用專項說明

關於中國平安保險(集團)股份有限公司 2009年度應收控股股東及其他關聯方款項的專項說明

安永華明(2010)專字第60468101_B02號

中國平安保險(集團)股份有限公司全體股東：

我們接受委託，審計了中國平安保險(集團)股份有限公司(以下簡稱“貴公司”)及其子公司(以下統稱“貴集團”)2009年度財務報表，包括2009年12月31日的合併及母公司的資產負債表，2009年度合併及母公司的利潤表、股東權益變動表和現金流量表以及財務報表附註，並於2010年4月16日出具了無保留意見的審計報告。我們的審計是按照中國註冊會計師審計準則進行的。

現根據貴集團2009年度財務報表，對後附的2009年度貴集團應收控股股東及其他關聯方款項情況作出專項說明。如實編製和對外披露這些情況並對其真實性、合法性、完整性負責是貴公司的責任。後附的應收控股股東及其他關聯方款項情況中的資料和數據完全摘自貴集團2009年度財務報表，除了為出具上述年度財務報表審計報告而實施的審計程序外，我們並未對其實施其他額外程序。

貴集團2009年度應收控股股東及其他關聯方款項情況請參見後附的“中國平安保險(集團)股份有限公司2009年度控股股東及其他關聯方資金佔用情況匯總表”。

本專項說明僅供貴公司向中國證券監督管理委員會內有關機構和上海證券交易所報送之用；未經我所書面同意，不得作其他用途使用。

安永華明會計師事務所
中國 北京

中國註冊會計師 黃悅棟
中國註冊會計師 吳翠蓉
2010年4月16日

中國平安保險(集團)股份有限公司2009年度控股股東及其他關聯方資金佔用情況匯總表

資金佔用方類別	2009年度											
	佔用方名稱	佔用方與 上市公司 的關係	上市公司 核算的 會計科目	2009年初		2009年度		2009年度		2009年末		
				佔用資金 余額	佔用資金 (不含佔用 資金利息)	佔用資金 余額	佔用資金 利息	償還累計 發生金額	佔用資金 余額	佔用 原因	佔用性質	
控股股東、實際控制人及其附屬企業	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無
小計	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無
上市公司的未合併子公司及其附屬企業	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無
小計	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無
關聯自然人及其控制的法人	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無
小計	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無
其他關聯人及其附屬企業	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無
小計	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無
總計	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無

注：本公司認為，本集團因正常業務需要而存放於本公司股東香港上海滙豐銀行有限公司的銀行存款，不屬於一般意義上的關聯方佔用上市公司資金範疇。本公司無控股股東，因此，本公司不存在控股股東資金佔用的情況。

此表已於2010年4月16日經以下人士批准。

法定代表人：馬明哲

主管會計工作負責人：姚波

會計機構負責人：麥偉林

內部控制自我評估報告

內部控制審核報告

安永華明(2010)專字第60468101_B03號

中國平安保險(集團)股份有限公司董事會：

我們接受委託，審核了中國平安保險(集團)股份有限公司(以下簡稱“貴公司”)於2009年12月31日與財務報表相關的內部控制。貴公司管理當局的責任是按照財政部頒發的《內部會計控制規範 - 基本規範(試行)》建立健全內部控制系統並保持其有效性。我們的責任是對貴公司與財務報表相關的內部控制的有效性發表意見。

我們的審核是依據中國註冊會計師協會頒布的《內部控制審核指導意見》進行的。在審核過程中，我們實施了包括了解、測試和評價內部控制建立和實施情況，以及我們認為必要的其他程序。我們相信，我們的審核為發表意見提供了合理的基礎。

由於任何內部控制均具有固有限制，存在由於錯誤或舞弊而導致錯誤發生但未被發現的可能性。此外，根據內部控制評價結果推測未來內部控制有效性具有一定的風險，因為情況的變化可能導致內部控制變得不恰當，或對控制政策、程序遵循程度的降低。因此，在本期有效的內部控制，並不保證在未來也必然有效。

我們認為，於2009年12月31日貴公司及其子公司在所有重大方面有效地保持了按照財政部頒發的《內部會計控制規範 - 基本規範(試行)》的有關規範標準與財務報表相關的內部控制。

本專項報告僅供貴公司2009年年度報告之目的使用；未經我所書面同意，不得作其他用途使用。

安永華明會計師事務所
中國 北京

中國註冊會計師 黃悅棟
中國註冊會計師 吳翠蓉
2010年4月16日

內部控制自我評估報告

中國平安保險(集團)股份有限公司董事會 關於公司內部控制的自我評估報告

本公司董事會及全體董事保證本報告內容不存在任何虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。

建立健全並有效實施內部控制是本公司董事會及管理層的責任。本公司內部控制的目標旨在合理保證企業經營管理合法合規、資產安全、財務報告及相關信息真實完整，提高經營效率和效果，促進企業實現發展戰略。本公司建立了覆蓋全面、針對性強、執行到位、監督有力的內部控制體系。

內部控制存在固有局限性，故僅能對達到上述目標提供合理保證；而且，內部控制的有效性亦可能隨公司內、外部環境及經營情況的改變而改變。本公司內部控制設有檢查監督機制，內控缺陷一經識別，本公司將立即採取整改措施。

本公司建立和實施內部控制制度時，考慮了以下五項基本要素：內部環境、風險評估、控制活動、信息與溝通、內部監督。公司指定專門機構組織實施內部控制評價工作，通過訪談、資料收集與研討、專題研討、與行業最佳實踐對比、培訓等方式收集、確認、分析相關信息，確定與實現公司整體五大控制目標相關的風險及細化控制目標，並在此基礎上辨識與細化控制目標相對應的控制活動，然後針對控制活動進行穿行測試和運行有效性測試，獲取充分、相關、可靠的證據對內部控制的有效性進行評價，並做出書面記錄。從定量和定性等方面進行衡量，判斷是否構成內部控制缺陷，對發現的內部控制缺陷，督促相關單位或部門進行整改，並對整改結果進行核查和確認。

本公司董事會對本年度內部環境、風險評估、控制活動、信息與溝通、內部監督等五個方面的內部控制進行了自我評估。評估認為，截至2009年末，未發現本公司存在內部控制設計或執行方面尚未整改的重大缺陷。日常檢查發現的內部控制存在的不足和缺陷可能導致的風險均在可控範圍內，並認真落實整改，對本公司財務報告目標的實現不構成實質性影響。

本公司董事會認為，自2009年1月1日起至本報告期末止，本公司內部控制制度是健全的、執行是有效的。本公司將根據經濟環境的變化和監管要求，不斷評估和完善內部控制。

本報告已於2010年4月16日經公司2010年度第八屆董事會第六次會議審議通過，本公司董事會及其全體成員對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。

本公司聘請了安永華明會計師事務所對本公司與財務報表相關的內部控制進行核實評價並出具了審核報告。安永華明會計師事務所對本報告出具了《內部控制審核報告》。

以上，特此報告。

中國平安保險(集團)股份有限公司董事會
2010年4月16日

中国平安
PING AN

保险·银行·投资

承诺

2009企业社会责任报告



企业使命

中国平安秉持厚德载物之理念，积极承担对股东的勤谨之德，对客户的诚信之德，对员工的涵养之德和对社会的感恩之德。

对股东负责：稳定回报、资产增值

对客户负责：服务至上、诚信保障

对员工负责：生涯规划、安居乐业

对社会负责：回馈社会、建设国家

报告概况

这是一份通用报告。我们也在网站上提供本报告的电子版，请登录 www.pingan.com/csr 阅读我们的网上报告。明年，我们将考虑精简印刷版报告的内容，将更多绩效指标刊载到网上，以减少资源消耗，支持环境保护。

作为一家综合金融服务集团，为了让我们的利益相关方更加清晰地了解到不同业务系列在可持续发展战略中发挥的作用，我们在披露核心绩效时，首次采用了分业务系列披露的方法。

我们还继续将全球报告倡议组织的G3指标和《GRI金融服务行业补充》作为我们的指导性框架，并使用独立的AA1000保证标准来确保我们的报告和方法。

该报告数据范围涵盖集团所有业务系列，我们的财务业绩的详情载于《中国平安2009年年度报告》。

本报告做了一部分的规划和预测，但不排除对趋势预测有一定的不确定性。

本报告披露的所有内容和数据，已经中国平安保险（集团）股份有限公司董事会审议通过。报告及我们对管理可持续发展问题的方式和具体计划的进一步信息，也可在 www.pingan.com/csr 查询。

注释：本报告主体为“中国平安保险（集团）股份有限公司”及其属下各专业子公司。以下正文部分，使用“我们”代表报告主体。

目录

- 2 董事长致辞
- 4 公司概况
- 6 战略与管理

股东

- 11 我们的价值观
——对股东负责：稳定回报 资产增值
- 12 我们的关注
- 13 我们的行动
- 16 绩效成果
- 18 问题
- 19 2010年的计划和目标

客户

- 21 我们的价值观
——对客户负责：服务至上 诚信保障
- 22 我们的关注
- 23 我们的行动
- 29 绩效成果
- 32 问题
- 33 2010年的计划和目标

员工

- 37 我们的价值观
——对员工负责：生涯规划 安居乐业
- 39 我们的关注
- 40 我们的行动
- 46 绩效成果
- 48 问题
- 48 2010年的计划和目标

环境和社会

- 51 我们的价值观
——对社会负责：回馈社会 建设国家
- 53 我们的关注
- 54 我们的行动
- 61 绩效成果
- 62 问题
- 62 2010年的计划和目标

合作伙伴

- 65 我们的价值观
——合作伙伴：互惠互利 实现共赢
- 66 我们的关注
- 67 我们的行动
- 69 绩效成果
- 71 问题
- 71 2010年的计划和目标

- 72 社会认可
- 74 GRI指标对照表
- 76 指标附录
- 83 第三方审验声明
- 86 联系我们

董事长致辞

我们将牢记我们的企业使命，积极探索出一套适合平安发展的企业社会责任建设的方法，更好地承担起对利益相关方的责任，为公司的持续、健康、快速发展而不懈努力。

马明哲

中国平安保险（集团）股份有限公司
董事长兼首席执行官



2009年，是既充满挑战、又蕴育着机遇的一年。面对严峻复杂的全球金融、经济形势，中国平安积极应对，迎难而上，成功实现了保险、银行和投资三大业务的持续、快速、健康的发展。在积极推进业务发展，实现公司经营目标的同时，中国平安在《企业社会责任五年战略规划》的指引下，全面履行企业各项社会责任，向股东、员工、客户及全社会交出了满意的“承诺”答卷。

2009年，是《中国平安企业社会责任五年规划》执行的第一年。本年，全球金融海啸的冲击对我们的股东、客户、员工等各利益相关主体的信心造成一定的影响，中国平安审时度势，清晰洞察市场需求及外部变化，推出“你的平安，我的承诺”的年度企业社会责任主题，通过进取的业务发展策略、优

质的客户服务、卓越的员工绩效管理及积极的社区公益投资等工作，全面完成了规划提出的各项任务目标。

我们积极履行对股东的承诺：2009年，中国平安实现净利润144.82亿元，较上年大幅增长。我们的寿险规模保费突破1300亿，产险保费收入跃居行业第二，在自身银行业务良好发展的基础上，获得投资深发展的战略机遇，证券、信托和资产管理等业务也在各自行业名列前茅。我们还加快了综合金融的平台建设，进一步完善了公司治理及风控体系，强化了守法经营意识，更好地提升了公司的快速发展的基础及风险控制水平。

我们积极履行对客户的承诺：2009年，平安产险“万元以

下，资料齐全，三天赔付”、平安寿险“为您寻找理赔的理由”、平安信用卡“挂失前72小时失卡有保障”、平安银行“个人客户全球ATM取款免费、网银汇款免费以及网银安全保障”等服务承诺相继向社会推出，各项服务标准均创下业界新高，深受广大客户赞誉。此外，客户沟通平台建设、远程服务体系建设和创新产品的开发提供以及优质的渠道建设都取得了长足的进步，有效支持和促进了各子公司的业务发展。形成了客户满意、品牌美誉、业务提升三方互动互赢、良性循环的局面。

我们积极履行对员工的承诺：2009年，我们推出了绩效文化为主题的号角行动，通过绩效问责，形成有效的内部竞争机制，帮助员工快速成长。2009年，在市场很多公司降薪裁员的背景下，我们坚持加大对员工的投入，通过灵活的有竞争力的薪酬福利体系保证员工有合适的收入。我们继续致力于员工的培训和教育，为他们提供开放先进的学习环境，本年我们的培训投入达3.87亿元，保持了适度增长。我们关注员工健康及通过丰富多彩的文娱活动为员工营造开心的工作氛围。我们还通过员工互助成长平台调查并倾听员工的心声、了解他们的需求，关注员工的健康成长。

我们积极履行对社会的承诺：在5·12地震一周年之际，我们出资1000万元设立“中国平安希望奖学金”，用于鼓励平安希望小学的孩子们追求卓越，立志成才；我们连续第三年开展了以“精神扶贫，启迪心智”为宗旨的中国平安希望小学支教行动。截至2009年，参与支教的志愿者人数达794人，受助学生近9000人；2009年是中国平安励志计划开展第六年，针对大学生就业难问题，举资500万元启动了励志创业大赛，鼓励青年学子创业成才，全国22个省、自治区、直辖市50余所高校师生的广泛关注，不仅为大学生搭建了一个创业的平台，而且为大学生的创业道路打下了坚实的基础。

中国平安的庄严而切实的承诺，赢得了广泛的社会赞誉。2009年度，我们连续三年获得中国新闻社评选的“中国最具责任感企业”称号，第八度蝉联由经济观察报和北京大学评选的“中国最受尊敬企业”称号，第五次获得“21世纪报系”评选的“中国最佳企业公民”称号，成功入围“第一财经”评选

的“中国企业社会责任榜杰出企业奖”。

展望2010年，我们在全球金融危机还未消散的烟云中看到了更为清晰的曙光，相信机遇与挑战并存，机遇大于挑战。我们将继续全面履行股东、客户、员工及社会的责任，我们将通过持续提升各业务线的竞争力，实现有效益、可持续、超越市场的增长；通过更加高效、更有品质的服务承诺，提升客户满意度；通过加大对员工的投入及加强培训，更好地促进员工的成长；我们也将继续加大公益及社区投资，特别是更加专注教育公益，为社会做出贡献。

2010年，应对气候变化成为金融危机之后至关重要的全球性问题之一。为此我们向社会郑重提出我们的“绿色承诺”，全面启动旨在实现低碳营运，推动绿色金融，促进社会可持续发展的100项低碳行动计划。我们将从自身运营、绿色金融产品服务的开发、开展低碳公益活动三大方向建设我们在金融业中的低碳领导力，努力成为中国绿色金融的标杆企业。

“路漫漫其修远兮，吾将上下而求索”。我们将牢记我们的企业使命，坚定贯彻落实《中国平安企业社会责任五年规划》的各项计划和目标，积极探索出一套适合平安发展的企业社会责任建设道路，更好地承担起对利益相关方的责任，为公司的持续、健康、快速发展而不懈努力。



中国平安保险（集团）股份有限公司
董事长兼首席执行官

公司概况



中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“中国平安”,“公司”,“集团”)是中国第一家以保险为核心的,融证券、信托、银行、资产管理、企业年金等多元金融业务为一体的紧密、高效、多元的综合金融服务集团。公司成立于1988年,总部位于深圳。2004年6月和2007年3月,公司先后在香港联合交易所主板及上海证券交易所上市,股份名称“中国平安”,香港联合交易所股票代码为2318;上海证券交易所股票代码为601318。

公司控股设立中国平安人寿保险股份有限公司(“平安人寿”)、中国平安财产保险股份有限公司(“平安产险”)、平安养老保险股份有限公司、平安资产管理有限责任公司、平安健康保险股份有限公司,并控股中国平安保险海外(控股)有限公司(“平安海外控股”)、平安信托投资有限责任公司(“平安信托”)、平安银行股份有限公司。平安信托依法控股平安证券有限责任公司,平安海外控股依法控股中国平安保险(香港)有限公司,及中国平安资产管理(香港)有限公司。

截至2009年12月31日,集团总资产为人民币9357.12亿元,权益总额为人民币917.43亿元。

集团总资产

9357.12
人民币亿元

权益总额

917.43
人民币亿元

2009年4月,《福布斯》公布其2009年度“全球上市公司2000强”,中国平安凭借稳固的业务基础、优秀的经营管理及综合金融的优势,第三度入围,排名第141,在91家上榜的中国内地企业中,排名第八,三度蝉联非国有企业第一名。6月,英国《金融时报》公布其2009年度“全球500强”企业榜单,中国平安荣幸再次入榜,在全球寿险公司排名第二;在上榜的中国内地企业中,中国平安以426.63亿美元市值排名第八,三度蝉联非国有企业第一名,在国内金融企业排名第五;11月5日,“2009年度最佳社会责任报告大奖”在北京揭晓,中国平安首度披露的2008企业社会责任报告最高得分名列所有A股企业榜首,成为本年度最佳社会责任报告;12月4日,2008-2009年度中国最受尊敬企业评选在北京揭晓,中国平安凭借对股东、客户、员工及社会的良好责任担当,从374家入围企业中脱颖而出,连续第八次荣获“中国最受尊敬企业”称号,并成为唯一获此殊荣的综合金融保险集团;12月9日,中国平安成功当选“2009年度中国最佳企业公民”,这是中国平安第五次获此殊荣;12月10日,“2009第一财经中国企业社会责任榜”在上海揭晓。中国平安凭借在企业社会责任的长期卓越贡献和对企业社会责任模式的创新,获评“2009第一财经中国企业社会责任榜杰出企业奖-社会贡献奖”。

2009年1月1日至2009年12月31日,集团实现总收入为人民币1478.35亿元,净利润为人民币144.82亿元。从规模保费来衡量,平安寿险为中国第二大寿险公司,平安产险为中国第二大产险公司。公司通过旗下各专业子公司共为约5100万名个人客户及超过200万名公司客户提供了保险、银行、投资等各项金融服务。集团拥有约41.7万名寿险销售人员及10万余名正式雇员,各级各类分支机构及营销服务部门3,800多个。

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

中国平安是中国金融保险业中第一家引入外资的企业,拥有完善的治理架构,国际化、专业化的管理团队。中国平安遵循“集团控股、分业经营、分业监管、整体上市”的管理模式,



在一致的战略、统一的品牌和文化基础上,确保整体集团朝着共同的目标前进。中国平安拥有中国金融企业中真正整合的综合金融服务平台,位于上海张江的中国平安全国后援管理中心是亚洲领先的金融后台处理中心,公司据此建立起流程化、工厂化的后台作业系统,并借助电话、网络及专业的业务员队伍,为客户提供专业化、标准化、全方位的金融理财服务。通过客户首创的客户服务节,万里通、一账通等创新的服务模式,为客户提供增值服务。

作为“中国企业社会责任同盟”的发起人之一,中国平安致力于承担社会责任。在依法经营、纳税的过程中创造企业的阳光利润;在社会中尽到道德责任与慈善责任,将企业的核心价值观贯彻在教育公益、红十字公益、灾难救助等公益事业中。

截至2009年底,中国平安已在全国各省市边远地区规划援建100所平安希望小学,其中已经援建84所(包括32所在建);2009年,中国平安还出资1000万元在全国平安希望小学设立了“中国平安希望奖学金”;连续六年开展中国平安励志计划,已奖励学生2285人,奖金总额达到774万元,2009年还启动了励志创业大赛,截至12月,共征集到创业点子956个,创业计划书435份,并向中国青少年发展基金会捐赠了500万元“中国平安励志基金”;连续六年投入百万,公益协办中国少年儿童平安行动;连续八年组织无偿献血活动,员工无偿献血量达836.3万CC,并向中华骨髓库2003至2010年的所有造血干细胞捐献者赠送一年期重大疾病和意外伤害保险,预计捐赠总保额将逾7亿元。

战略与管理

我们的期待和长期目标是将平安建成集保险、银行和投资为一体的国际领先的综合金融服务集团，三大支柱业务均衡发展，为同一个客户提供多种产品、多种服务；持续地获得稳定的利润增长，为股东提供长期、稳定、可信赖的回报，在可持续发展实践方面成为金融服务行业的标杆企业。为了实现这一目标，2008年底，我们制定了企业社会责任建设五年规划，2009年是我们制定企业社会责任五年发展规划后的首个执行年，我们以诚信为核心履行对股东、客户、员工和社会负责的企业使命，开始将企业可持续发展战略融入日常经营行为，为公司战略目标和可持续发展目标的实现奠定坚实的基础。

管理平台建设

迄今为止，我们在可持续实践方面表现出一定的领导力，在2009年入选了上海证券交易所的企业社会责任指数以及中国企业社会责任同盟上市公司可持续发展指数（又称“中责盟50指数”），但是，这种领导力能否在范围广泛的议程中得以保持，以及需要哪些必要的能力和投资？我们意识到管理平台的建设是保持这种领导力的基础。

2009年，我们在集团品牌宣传部下组建了CSR管理团队，全面推进和管理全系统的企业社会责任建设，开展CSR的相关重要

工作，并研究ESG（环境社会及治理）风险在项目及投资管理上运用的可能性。

2010年，我们将完善公司企业社会责任管理团队的工作职责，规范集团各部门、各专业子公司企业社会责任的工作细项，将企业社会责任的制定贯穿组织的各级活动，为公司高层管理者在面对不确定性因素时能够识别、评估各种风险发生的可能性，提供风险应对的对策，捕捉机遇或者使企业资本得到合理化的运用，发挥创造与保持企业价值增长的作用。

企业社会责任管理架构：



内部宣传教育

内部员工的认同和参与是企业社会责任建设得以有效落实的前提和基础。2009年，在企业社会责任报告撰写的过程中，我们在不同层级的员工中开展研讨和培训，并持续地通过内部电视晨会、内部报刊、网络系统在全系统范围内进行了企业社会责任基本理念知识的普及，与往年相比，现在有更多的员工在思考、谈论和实施可持续发展工作。

在2009年底，我们首次在总部员工中进行了CSR认知度调查，此项调查将作为一项长期的内部沟通机制开展下去，以不断地改善和提高员工对企业社会责任的认识和理解，从而更加主动和积极地参与企业社会责任建设。

绩效报告

我们对企业社会责任的绩效管理和内部报告的目标都是相一致的。2009年我们首次在董事会上，把企业社会责任建设工作作为专项议题向董事会进行汇报，以检视、督促年度任务目标的落实。

长期能力建设

我们在积极推进CSR相关工作中认识到，建立起一整套完整的思维和方法对保障企业可持续发展工作长期有效开展的重要性。在2009年，我们启动加入道琼斯可持续发展指数（DJSI）工作。我们也意识到，实现该目标的挑战性，所以，我们制定了详细的计划，做好了在申请过程不断完善体系、改进绩效的准备。我们相信这个过程会对我们的企业社会责任建设的有效性产生积极和重大的影响。

利益相关方沟通机制

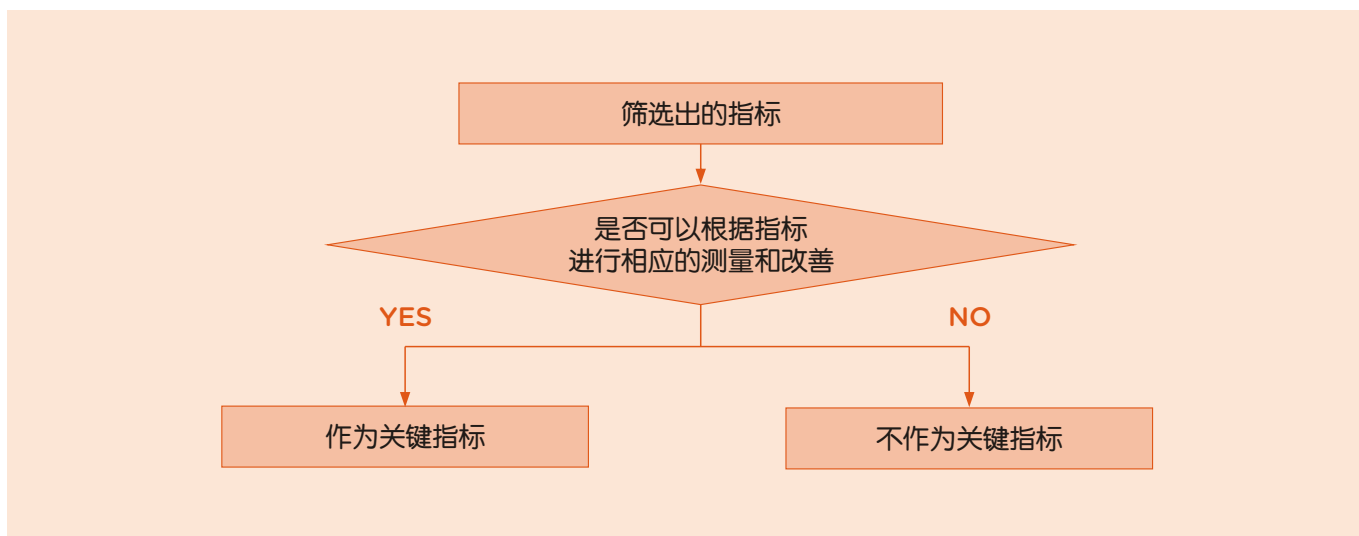
完善的利益相关方沟通机制能够让我们清晰地洞察各利益相关方的需求，并把这些需求融合到业务管理之中，形成风险管理的预警系统，建立对应的沟通机制，更好地改善我们的CSR绩效。2009年，我们梳理了我们的利益相关方沟通机制，并运用此机制指导相关工作的开展。

战略与管理

利益相关方	沟通机制与形式	沟通内容
股东与投资者	公开信息披露 股东大会 业绩发布会、电话沟通会、网上路演 培训交流活动 开放日活动 IR网站、热线、邮箱	定期报告、临时公告等公司信息 重大战略决策 经营管理数据 财务精算专业知识 综合金融各项业务的创新及成就
客户	新契约回访调查 客户满意度调查 理赔客户回访调查 各系列客户服务节 VIP客户活动 内刊资讯沟通 平安官网 一账通金融整合平台	改善服务，提升客户满意度 了解客户需求 产品、服务全方位资讯信息
员工	工会职工代表大会 员工成长互动平台 员工服务满意度调查 网络及面授培训 电视晨会、内刊、内网、内部邮箱 绩效管理机制	员工权益保障 员工职业发展 员工服务 员工工作绩效 公司理念、产品、服务、制度等资讯
NGO组织	定期电话会议 定期邮件 年度结案总结	合作项目内容 合作项目规划、总结 合作机制交流
社区	开展各项社区服务活动 内刊资讯沟通 内外部志愿者组织 各参与方日常交流	合作机制、流程 项目内容 如何更好地改善受帮助人群的生活水平 公司企业社会责任理念及行动传播 公司整体形象传播 了解社区需求
合作伙伴	满意度调查 综合评估	合规性管理、检查与反馈 服务产品质量、及到货时效 进一步业务合作的机会

本报告还列明了我们参与的其他具体活动。

报告中，我们根据对利益相关方的了解，和我们目前的状况，按照对利益相关者评估及决定的影响和对经济、环境及社会影响的重要性原则，判断出关键指标并进行披露。







股东

我们的价值观

对股东负责：稳定回报 资产增值

股东



中国平安每年都会给予我们持续、稳定、丰厚的投资回报，平安负责任的公司治理让我们这些股东非常的放心。

宋志江

深圳市立业集团有限公司
投资总监

我们的关注

- 清晰、稳定、负责任的公司治理可以提升股东的信任度，为公司可持续发展提供坚实的基础。
- 反洗钱监控合规体系的进一步优化，针对性监控更加突出，为公司防范洗钱风险、促进金融秩序的稳定提供夯实保障。
- 内控机制中建立的事前/事中/事后的防火墙有效地防范交叉风险，为公司稳健发展提供有力保障。
- 反腐败体系的健全是防止滋生腐败行为的有效壁垒，为公司健康发展提供重要保障。

股东

我们的行动

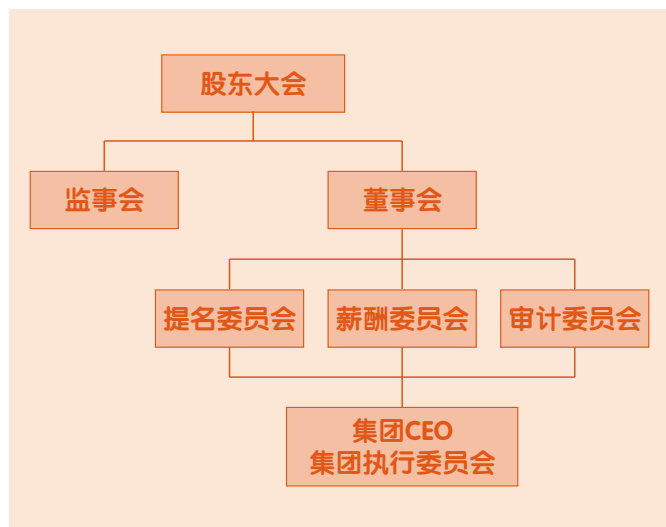
2009年，在金融危机及业务结构调整的影响下，我们通过自身努力实现良好的业务增长：寿险规模保费实现1345.03亿元，同比增长31.4%；产险规模保费实现387.74亿元，同比增长43.5%；综合金融战略下的投资业务也取得突破，平安证券投行保持在中小板和创业板融资业务上的优势，主承销家数市场占有率行业领先；平安信托管理的信托资产规模达1305.51亿元，较2008年底增幅超过100%，实现历史性突破，进一步巩固了在行业的领先地位。银行总资产首次突破2200亿元，信用卡累计流通卡量超过340万张，总交易金额超过360亿元，为股东提供了丰厚的价值回报。良好的经济表现与清晰健全的公司治理架构和负责任的公司治理是分不开的。清晰的公司治理和完善的风险管理体系及反洗钱、反腐体系有效地防范了金融风险，为我们可持续价值的提升奠定了坚实的基础。

公司治理

2009年，我们继续保持原有的股东大会、董事会、监事会“三会”制度和独立董事制度。公司董事会下设审计、薪酬、提名3个专业委员会，由独立非执行董事担任主任，以确保董事会职能的充分实现。

2009年6月3日我们召开了股东大会，顺利完成了公司董事会和监事会的换届选举，独立董事占比依然保持1/3以上。新组成的第八届董事会符合国内相关法律法规，《香港联合交易所证券上市规则》、《上海证券交易所股票上市规则》以及《公司章程》有关规定，保持了公司战略决策的科学性和连续性。新组成的公司第六届监事会将继续积极维护公司、股东及员工的利益，对公司的规范运作、财务状况及董事会、经营班子进行有效的监督检查，保证公司健康、稳定的发展。

公司治理架构图



2009年8月14日我们召开了第八届董事会第三次会议，决议修订了《董事会提名委员会工作细则》，同时对公司制定的《交易所关联交易信息披露指引（2009版）》及《保监会关联交易报备工作指引》进行了审阅备案。2009年10月27日我们召开了第八届董事会第四次会议，决议通过了公司《内幕信息知情人登记制度》。2009年12月18日我们召开了2009年第二次临时股东大会，决议通过了《会计师事务所选聘制度》。2009年一系列公司治理基本制度的制定和修改完善，使公司治理水平得到了进一步规范和提升。

内控风险管理体系及防火墙建设

事前/事中/事后三位一体的风险管理体系



我们内控中心建立了“事前/事中/事后”三位一体的风险管理体系。具体机制是：首先在“事前”进行风险识别与评估，定期更新、维护风险列表，分析法律法规、监管规定和行业自律规则的变动情况，提示风险出现的可能和应对策略；在“事中”执行统一的风险管理政策、风险指标和实施标准，监控和报告异常风险指标，我们还启动了国内首家综合金融集团全面风险管理（Enterprise risk management 简称 ERM）项目，按照风险类别进行风险压力测试，对风险进行监控汇报，

实现对风险的事中管控；最后，稽核监察部门通过不断的完善垂直、集中的稽核监察架构，保持独立性，实施风险导向的稽核审计，实地查处，威慑违法违规人员，执行事后惩戒机制，并通过审计工作平台、预警系统，实现稽核的阶段性监督向日常性监督转变，发挥风险监控最后防线作用。

股东

防火墙建设

我们内控中心协助管理层建立了规范、完整的公司治理结构和领先的经营机制，并在此基础上结合实际情况形成了有特色的防火墙，堵截风险传递、严控不当内部交易及利益冲突行为。2009年，我们进一步完善了各子公司、各业务之间的防火墙建设，有效地防范系统性风险传递，为集团及各子公司高效益、可持续、健康稳健发展保驾护航：我们的组织架构总体可概括为“集团控股，分业经营，分业监管，整体上市”。作为投资控股公司，集团不经营具体业务，主要负责制定公司战略，代表股东管理和分配资本，并行使监督职责；集团和监管部门共同构成的双重监督体制，更有利于加强管控，防范风险；集团对子公司高比例控股，有利于资源共享、发挥协同效应。各金融子公司作为独立法人，分业经营，分别接受对应监

管部门的监管；各子公司相互之间设有严格的防火墙，风险防范机制完善；集团整体上市，法人治理结构清晰、健全，信息披露充分、完整，经营透明度高。

我们内控中心的合规部门作为风险“事前”预警部门，关注监管动态，并结合各子公司、各业务的特点，及时进行风险提示，为建设防火墙把好第一道关口；风险管理部门对经营过程中的风险进行容忍性评估，通过有效的内部控制，评估剩余风险，强化防火墙第二道关口；稽核监察部门建立惩戒机制，对案件进行实地查处，把关防火墙最后一道关口，形成了事前、事中、事后防火墙的有效隔离。



从左至右依次为：集团副总经理 王利平 集团总经理助理兼总精算师 姚波 集团总经理 张子欣
 集团常务副总经理兼首席保险业务执行官 梁家驹 集团董事长兼首席执行官 马明哲
 集团首席金融业务执行官兼平安银行行长 理查德·杰克逊 集团副董事长兼副首席执行官 孙建一

股东

反洗钱

2009年，我们的反洗钱监控合规体系进一步优化，效率进一步提升，针对性监控更加突出。开展的主要工作有：一是修订、完善了《反洗钱监控制度》；二是按照人民银行的监管要求如期完成了客户风险等级划分工作、及时优化反洗钱IT上报系统，确保大额交易与可疑交易数据上报的完整性与准确性；三是在IT系统对可疑交易监控有效运作的前提下，我们同时加强了人工识别与分析，进一步加强了对可疑交易的针对性监控；四是持续开展客户身份识别工作和客户身份资料的清理工作；五是进一步优化和整合了反洗钱的汇报和沟通机制，明确了反洗钱现场检查的事前、事中、事后的管理流程。通过采取一系列反洗钱监控措施，确保了公司反洗钱工作有序、高效开展。

反腐败

我们2003年就制定了《“红、黄、蓝”牌处罚制度》，对行贿、受贿、索贿等各种形式的商业贿赂行为亮红牌，对相关责任人进行严肃查处，触犯刑法的则依法移送司法机关进行查处。我们还制定了《违法违纪案件管理办法（试行）》，对案件的管理权限、受理及立案、案件查办、结案处理等，案件查处程序均做出详细的规定，使案件查处工作流程依照制度明确高效，从而确保对涉及商业贿赂等违法违纪行为做到有案必查、有案必究、有案必结。

2009年我们在总结以往廉政教育工作成功经验的基础上，进一步积极探索，举办了内容丰富、形式多样、生动活泼的教育活动，具体包括定期在视频晨会中设立廉政思想教育专栏，通过宣讲廉政格言、播报防腐案件、诠释哲理故事等方式进行宣传教育，将廉政教育与员工日常工作、生活紧密结合起来。同时，集团稽核监察部组织开发了《廉政教育通用课程》（网络课程版），确立了廉政教育的方向及目标，规范集团公司及各子公司廉政教育工作。

绩效成果

遵循《企业内部控制基本规范》要求，建立健全内控自评体系；

✓ 已完成

打造专业高效内控管理团队；

~ 持续进行中

不断创新内控管理手段；

~ 持续进行中

股东

加强合规文化建设，增强各级员工“守法+1”意识； 持续进行中

加强对风险指标的监控和超标情况的汇报和督办； 持续进行中

开展了全集团并表压力测试； 持续进行中

绩效指标

2007 - 2009规模保费情况表

单位：人民币百万元	2009年	2008年	2007年
人寿保险	134503	102369	79279
财产保险	38774	27014	21666
合计	173277	129383	100945

2007 - 2009中国平安经济绩效表

单位：人民币百万元	2009年	2008年	2007年
集团总资产	935712	704564	651344
归属于母公司股东权益	84970	64542	107234
营业收入	147835	108516	165263
归属于母公司股东的净利润	13883	1418	15086
基本每股收益（元）	1.89	0.19	2.11
股息	3306	1469	5142

注：

- 2008年数据已经根据本公司执行《企业会计准则解释第2号》后的会计政策进行追溯调整。
- 股息包括末期股息及中期股息，2009年股息33.06亿元已包含将提呈年度股东大会批准的2009年末期股息22.04亿元。

股东



平安利顺国际货币经纪有限责任公司开业新闻发布会

问题

但我们在实践过程中发现我们的工作仍存在以下问题：

- 由于2009年《企业内部控制基本规范》的配套指引尚未发布，在重点公司、重点业务流程开展内控自评尚未全面铺开，随着内控自评有项目性管理在2010年向日常化运作转变，在各公司、机构、流程全面深入推广内控自评以及对业务部门、合规部门等人员进行相关培训有待进一步加强。
- 制度建设和组织建设还跟不上标准化事业快速发展的需要，标准化工作人才仍较匮乏，标准落实的广度有待推展。

股东



中国平安2009年中期主营业务稳健发展，综合金融优势凸现

2010年的计划和目标

2010年我们将进一步明确内控部门的角色定位，优化内控管理架构和体系，在以制度、机制对员工行为模式进行规范的基础上，通过系统、平台、文化的合规管理，提高内控管理水平；完善培训机制，加强对内控管理人员的专业培训，建设一支“一专多能”的复合型综合金融内控管理队伍，为公司综合金融发展提供更高效的支持和保障。

在合规方面，我们将全面推动开展内控自评工作，完善内控评估体系，并在全系统推广合规内控管理问责机制；采取系统化、规范化的方式加强合规风险提示；优化总分公司管理模式、合规评审机制、反洗钱管理平台，为综合金融、交叉销售提供更有效的合规内控支持。

在风险管理方面，加强对集团层面的风险指标的监控和超标情况汇报和督办，制定完善全面风险管理体系相关制度，完善压力测试方案，协助集团管理层从财报的角度制定风险容忍度和风险偏好，进一步构建符合国际标准和监管要求的全面风险管理体系。

在稽核方面，不断优化稽核监察流程，稳步推进创新的稽核手段，并搭建风险评级模型，通过风险预警、风险评价和稽核监

察信息监控，从而全面实施风险导向的稽核管理，使审计资源继续向高风险业务、人员和区域倾斜，逐步提高稽核监察工作的效率和效果。

在反腐工作方面，我们将大力推进常规稽核转型，及时发现系统性风险，对预警到的舞弊信号以及大案、要案，进行有针对性的专项稽核，以风险为导向，集中有限的资源向高风险的业务倾斜；同时，我们将针对业务投诉类信访案件，继续依托SMIS系统信访案件模块管理平台，对集团旗下各子公司的信访案件予以指导及监督，在确保信访案件的管理水准及处理时效有效提升的基础上，同时督促各子公司业务部门加强内部管控，提高理赔、客服、销售等环节的客户服务水准，以期有效降低业务投诉类的信访案件数量，取得客户信任、监管认可、品牌卓越的多赢局面。





客户

我们的价值观

对客户负责：服务至上 诚信保障

客户



我们全家的重疾险、住院医疗险和养老险买的都是平安的产品。平安是中国最早走国际化道路的保险公司，学习能力强，代表着国内保险业的领先水平。

段昌峰

招商银行武汉分行
行长

我们的关注

- 践行对客户的承诺，着力提升客户满意度，将客户关注的服务内容具体化，并树立明确的服务目标，以此提升服务品质，为客户提供高水平、专业化的金融服务。
- 拓宽客户沟通渠道，积极顺应消费者的消费及生活习惯，加大对电话、网络、电邮、短信等新兴渠道利用和建设，提高客户服务的快捷性和便利性。
- 依托平安集团强大的综合金融平台，并密切结合客户和市场的需求，开发具有创新性的产品和服务。
- 根据不同客户群不同类型和层次的消费需求，提供具有差异性和高附加值的服务。

客户

我们的行动

服务层面

2009年初，我们在客户服务层面提出了“你的平安 我的承诺”品牌口号，致力于提升服务水平，将“践行承诺”贯穿至保险、银行、投资等综合金融各个领域，为消费者提供高水平、专业化的金融服务，满足客户全方位增长的金融消费需求。

保险

2009年，我们践行服务承诺，创新业务理赔时效，革新行业理赔理念，有效提升了客户服务品质；进一步拓宽客户服务渠道，完善客户服务体系，给客户提供更加便捷、更加专业的服务体验；同时，加强电销渠道品质管控，提高了客户服务满意度。

践行服务承诺，提升服务时效

2009年，我们寿险相继推出“信守合约，为您寻找理赔的理由”和“理赔30日未结案，给付超预期利息”的服务承诺。长期以来，保险客户最关注的就是理赔问题，我们寿险承诺对所有投保的客户，在合约范围内遵循“客户有利原则”，主动帮助客户寻找赔付的事实及依据，此举革新了理赔理念和理赔实践；为进一步提高理赔时效，我们寿险还承诺对属于保险责任、并在收齐相关证明和资料后30日内仍未作出理赔核定的寿险个险理赔申请，除向保险金受益人支付保险金外，还将自第31日起，按超过天数赔偿客户因此受到的利息损失。截至2009年底，寿险理赔案件中30天结案的达成率为99.61%。

2009年，我们产险推出“万元以下 资料齐全 三天赔付”服务承诺，对赔款金额在1万元以内（包含1万元）的车险保险责任事故案件，在客户提交索赔资料齐全有效的情况下，承诺即刻起3个工作日内完成案件审批并通知付款（赔款到账时间视客户开户银行不同略有差异）；对未能达成上述承诺的案件，将以银行活期利率10倍的罚息（按日结算）赔偿客户。截至2009年底的9个月内，符合我们车险万元承诺赔案约350万件，承诺达成率超过99%，件均承诺时间0.46天。我们产险作为业内首家推出承诺服务的公司，刷新了业务赔付时效。

拓宽服务渠道，完善服务体系

我们寿险在业界推出客户自助服务理念，依托集团强大服务优势，打造便捷、安全、环保的网络服务平台。通过该平台，客户可以不需亲至柜面，足不出户即可办理保单查询、资料变更、账户修改、红利领取等30余项业务。截至2009年底，我们寿险网络E服务用户成功突破200万，成为目前国内保险行业客户自助服务领跑者；同时，我们寿险于2009年11月推出国内寿险行业领先的电话IVR语音自助保全服务。客户可以拨打平安人寿全国客户热线95511进入IVR电话语音自助服务模式，在此模式下可办理电话变更、保单挂失、保单挂失解除、续期交费方式变更、保单贷款、保单还款等业务。电话IVR自助保全的推出，为客户提供了7×24小时的不间断服务，充分保证了客户服务的及时性，同时由于其具备流程标准、引导清晰的特点，还有效避免了人工服务模式下可能存在的沟通或操作错误，使客户权益得到了更好的保障。

我们健康险增加了电子邮箱及网上预约受理渠道，客户可以通过便捷的电子方式获得需要的服务。同时，还开通了电子邮件渠道申请保单服务，为团体客户提供了更灵活、更便捷的业务申请途径。在全年业务统计中，约有12.5%的业务量采用了电子邮件的形式进行业务申请，有效地缩短了客户向公司递交申请材料的时间。

我们养老险通过客服专员为大型多产品客户提供一站式服务，获得高度认可，持续创建服务统括服务行业优势，同时还打造了领先行业服务标准的一体化、一站式网络服务，为客户提供双语电话、网络服务和短信、电邮通知服务。



江苏寿险平安爱心健康跑

加强电销品质管控，高度关注客户投诉

2009年，我们成立专门的投诉处理团队，分别负责寿险电销、产险电销的客户投诉工作，并设置了投诉解决时效、产能、客户回访满意度等指标的绩效考核。所有投诉案件全部录入投诉系统进行管理，实现调查、定责、审批、结案每一个环节的有力管控，确保案件都能得到及时正确的解决。我们出台了《电销投诉管理办法》、《电销品质基金管理办法》，从投诉的处理流程、原则、对客户的赔偿/补偿、对坐席的处罚等各方面进行了规范和要求，以切实解决好客户的投诉事件，并加强对销售坐席的管控力度。

大力推进后台集中，提高业务处理专业水平

截至2009年底，在历时18个月共计10大子项目22个模块的运营改革后，我们的产险初步实现了涵盖车险在内所有业务的“全面的集中”。改革后的承保/理赔全流程的作业规则得到了简化、标准化及自动化，运营作业70%以上的职能都集中到了后台进行处理，从而产生规模效应实现产能提升。2009年，我们的产险包括车险理赔承诺所取得的成绩，很大程度上得益于我们集中的后援平台战略和产险运营改革的持续深化。

银行

2009年，我们银行面向个人客户推出四大服务承诺举措，服务标准创下业内新高，其中网银安全保障属业内首创；陆续上线多种更具人性化和个性化的账户和资金管理平台；此外，我们还制定下发一系列客户服务规范文件，并开展服务创品牌活动，有效提升了客户服务品质。

推出四大服务承诺，全方位满足客户需求

自2009年7月1日起，我们银行面向个人客户推出三大服务承诺，即“平安银行借记卡全球ATM取款免费”承诺，“平安银行个人网上银行汇款免费”承诺，以及“平安银行更安全的个人网上银行，非客户过错损失，我们赔偿”承诺。服务标准创下业界新高，其中网银安全保障属业内首创。截至2009年12月31日，三大承诺受益客户已超过568万人次。

我们银行信用卡推出挂失前72小时失卡保障承诺，即一旦持卡人的平安信用卡发生被盗用损失，只要符合保障条件，持卡人最高可获5万元的补偿。信用卡的这一承诺无论是保障时间还是保障金额，都居目前国内信用卡同类保障的最前列。2009全年，平安信用卡累计为203位持卡人提供了挂失前72小时失卡保障，保障金额超过93万元。

创新客户服务平台，提升客户服务体验

2009年，我们银行顺利上线了“一户通”、“一账通卡”、“批量发卡二期优化”、“深大校园卡二期优化”、“个人账户管理费”等系统。其中，“一户通”账户管理平台使得用户资金管理更具人性化和个性化，结合“一账通”和“万里通积分奖励计划”平台以及推出“三大服务承诺”，使平安银行借记卡客户使用电子渠道服务体验大为提升，也为借记卡客户提供了一种更安全、更便捷、更实惠的资金管理平台。

客户

开展服务创品牌活动，提高客户服务品质

我们银行制定下发营业厅客户服务规范的相关文件，如：《平安银行营业厅客户服务规范》、《平安银行营业厅员工礼仪规范》、《平安银行理财经理服务指引》、《平安银行营业厅大堂经理服务指引》、《平安银行网点营业部人员服务规范》、《平安银行营业厅服务环境管理指引》等，有效地提高了网点运营人员和零售人员的服务水平，带给客户更好的服务体验。

试行银行大堂经理“7×9”小时服务，推行“5分钟等待”计划，力争使大多数客户排队等候时间控制在5分钟以内。

投资

2009年，我们进一步完善了客户服务平台和体系，通过引进国外先进技术，搭建起领先的客户管理系统；完善客户沟通机制，开通客服热线，扩大网络覆盖面，进一步提高客户服务的便捷性；同时，健全投诉管理平台和机制，加强投诉管理，提高客户服务品质。

完善客户服务平台和体系，提供便捷和多样服务

我们信托引入国际领先的ODYSSEY客户管理系统，凭借该系统的分级管理、投资分析、风险控制功能，为客户提供更加安全、便捷、多样化的产品交易平台，客户只需通过投资指令即可顺畅进行投资产品，并可通过理财经理即时查询资产状况和收益状况，获取资产配置资讯；同时也为公司提供了全面的销售人员及数据管理平台，促进对合规及投资领域风险的管理。

我们资产管理通过进一步完善投资报告数据系统，提高了客户报告的时效性和准确性，同时为客户提供增值的产品销售支持服务，如为寿险银保开设“投资型保险销售支持与服务平台”，通过网络增大服务覆盖面。

完善客户沟通机制，健全投诉管理平台

我们证券重视与客户面对面交流的机会，向客户提供咨询投诉电话热线、邮箱及信箱等多种申诉渠道，2009年1月开通了全

国统一客户热线4008816168，客户无论身在何处，只需拨打该热线就可获取标准化的业务咨询、账户查询、投诉建议受理等专业服务；同时建立了主动关爱客户回访机制和投诉首问负责制机制，对各渠道受理的客户投诉，受理人员遵循投诉首问负责制机制进行跟进与答复，做到投诉有门、办理有效、有诉必查、查明必处。

我们信托专门制定了《个人客户投诉管理制度》，细化客户投诉内容，根据不同内容进行投诉定级，并为不同级别的投诉指定了相关的处理负责人及相应的处理流程，以提高处理客户投诉的时效性。

VIP俱乐部

2009年，我们的VIP俱乐部会员人数已达80多万人，联合旗下各专业公司为VIP会员举办了600余场会员活动；为客户提供财富盛宴、健康关怀、商旅服务、驾车关爱、尊贵礼遇、平安援助等高附加值服务。2009年6月至8月，我们的VIP俱乐部开展了“纵横四海 平安领航”平安VIP俱乐部会员大型航海体验活动，包含青岛、上海、厦门和深圳四站。活动共吸引了全国300多位VIP俱乐部会员参加，客户来源涵盖旗下产险、寿险、养老险、证券、信托、银行以及期货等七大专业子公司。



平安VIP俱乐部会员大型航海体验活动

客户

信息安全

随着互联网日益普及，客户对在互联网上的服务要求愈来愈多，但同时亦面对着其带来的安全威胁。我们针对提供给客户使用的在线系统制定了《客户应用系统信息安全标准》，明确了客户在线服务在客户身份认证、客户信息查询、客户信息传输保密等方面的安全控制要求。此外，更有独立专业的信息安全部门在客户应用系统开发过程中担当信息安全顾问的角色，评审客户应用系统在客户信息安全保护方面的控制是否足够，并在系统上线前执行独立的安全评审，确保提供给客户使用在线服务的安全性。

2009年，我们按照公安部要求，聘请了公安部认可的外部测评机构对公司定级为三级的9个（包括在保险、银行、投资方面）信息系统实施了独立的信息系统等级保护测评工作，所有受评审的信息系统均完全达标，并成为依照公安部要求按时完成等级测评的单位，证实了我们信息系统良好的安全保护能力。

产品层面

保险

2009年，我们进一步加大产品创新力度，满足不同客户的多层次需求；同时，通过对市场的深刻洞察，以及快速的市场反应能力，相继推出甲型H1N1流感综合保险和绑架勒索保险等多个国内首创产品，有效填补了市场空白。

加大产品创新力度，满足客户多层次需求

2009年，我们寿险围绕为客户提供“保障+理财”的综合保障，对“三鸿”系列分红险进行改造，通过全面完善产品形态，降低产品价格，提升产品生存和身故保障等措施，升级新一代“三鑫”系列分红产品；同时，根据万能、投连等特点，专门设计了专属附加的意外及意外医疗保险，该系列产品无需客户额外交纳保费，只需要从万能或投连的主险账户中扣除相应的保障成本，客户能以更低的成本享受到更周全的意外及医疗保障。

2009年，我们产险相继开发了甲型H1N1流感综合保险、个人责任保险和绑架勒索保险等多个属于国内首创的产品。其中2009年，甲型H1N1流感综合保险承保18926件，累计承保保费1485万元；个人责任保险承保383846件，累计承保保费498.6万元。

注：

甲型H1N1流感综合保险：该产品是国内保险市场上首款专门针对流感疫情设计开发的保险产品，保额最高达15万元。值得注意的是，通过加保该产品附加险可将客户境外疫区感染H1N1流感的情况纳入保障范围，同时该保险等待期从常规产品的30天缩短为15天。

个人责任保险：平安个人责任保险具有宽泛的投保对象和保障范围，凡具备完全民事行为能力的自然人均可投保，保障范围涵盖中国境内（不含港澳台地区）。保险责任为被保险人因过失造成的第三者人身伤亡和财产的直接损失，由被保险人监护的幼年子女造成的赔偿责任亦在保障之列。除此以外，产品还承担由事故引起的诉讼费、律师费、调查取证费等费用，保障可谓全面贴心。该产品是国内业界的首款个人责任保险产品。

绑架勒索保险：一款覆盖全球绑架勒索保障及危机管理的全新产品“公司绑架勒索保险”，该款产品是中资保险企业首款在全国范围内销售的绑架勒索险种。各类企业客户可为其自身及董事、高管或普通员工投保该保险，在遭受绑架、勒索、产品敲诈、拘禁、劫持或恐吓时，平安产险将聘请专业的危机管理公司协助调查分析、获取信息、谈判协商，尽量避免或减轻企业遭受的人员或财产损害，在保险金额内承担赎金、赎金运送损失、危机顾问费用及其他相关损失和费用，并可根据客户的实际需要，提供法律责任、人身损害等其他多方面保障。

银行

2009年，我们密切跟踪并顺应市场变化，及时开发新产品，升级旧产品，有效满足了客户需求；同时，积极尝试并开拓新的市场推广模式，并拓宽市场渠道，让更多的客户享受到我们的产品。

密切跟踪市场变化，升级和开发产品

我们银行在贷款业务方面根据客户需求和市场环境变化，对原产品进行整合和包装，推出“存贷通”、“直客式按揭”、“非交易转按揭”、“员工信用贷款”等产品，优化了个人信贷业务结构，同时推出了“快贷通”、“存贷通”、“经营贷”、“积分抵月供”等创新产品。

客户



平安寿险第十四届客户服务节游园会启动仪式

在产品创新升级方面，紧跟市场热点，及时推出“跟踪石油指数”的结构化产品；针对租赁公司的优质资产包，创新开发了“融资租赁”类理财产品，并形成系列；

信用卡相继推出平安银行·保险信用卡、平安BE@RBRICK时尚信用卡和平安携程商旅信用卡，以及“意外/疾病身故免还款”特别保障，满足了不同客户群体的多种需要。

注：

平安银行·保险信用卡：平安银行为平安集团寿险客户量身打造的信用卡，除为持卡人提供信用消费等基本功能与服务以及挂失前72小时失卡保障外，还附赠高额海陆空综合交通意外保险和居家燃气意外险等众多保障，保障持卡人消费平安、居家平安、出行平安。

平安BE@RBRICK时尚信用卡：平安银行联合国际信用卡品牌JCB的海外业务子公司JCB国际信用卡公司，推出该行首张专为时尚潮流人士量身打造的信用卡产品——平安BE@RBRICK时尚信用卡。该卡是全球首张BE@RBRICK主题信用卡，也是平安银行首张JCB品牌双币信用卡。

平安携程商旅信用卡：国内首张消费积分自动合并成携程积分并累积的信用卡，持卡人一般刷卡消费所获得的积分都将自动转化为携程积分，计入持卡人的携程账户，刷卡通过携程预订并成交机票、酒店等，还可获得多倍奖励积分，让持卡人更快累积积分兑换携程旅行网上机票、酒店、度假产品等。此外，该卡还赠送持卡人海陆空全方位交通意外险，并享有携程全国3000多家VIP商户折扣优惠，以及专属的携程度假优惠。

平安信用卡“意外/疾病身故免还款”特别保障：平安银行面向全体信用卡客户推出的“平安守护”信用卡账务特别豁免保障计划，该保障计划由平安信用卡持卡人自愿加入，加入该计划的平安信用卡持卡人，一旦出现意外身故或疾病导致身故的情形，其账户欠款将由保险公司代为偿还。我们银行在收到保险金后会免去持卡人的相关债务，其亲属无需再为持卡人承担偿债的义务，持卡人因此获得“意外/疾病身故还款豁免”的保障。

拓宽推广渠道，探索新的市场推广模式

以“转按揭”业务为基点，开拓性地与集团CRM业务模式探索，开展“个贷电话销售”的综合开拓及交叉销售模式试点，并顺利推广至我们整个银行。

通过整合“员工信用贷款”业务，与CRM和“一账通”合作了“针对特定细分客户”的EDM销售模式，拓宽了推广渠道。

客户

投资

2009年，通过密切关注市场需求，我们开发了一系列具有创新性和便捷性的产品，有效顺应了客户消费习惯的变化；同时，还通过与外部合作等方式，开发符合市场和客户需求的产品。

开发新型产品，满足客户和市场需求

2009年，我们证券着力打造了E点通产品包，旗下产品包括：

1. 安E理财：这是我们证券财富管理投资经理团队依托我们强大的研究资源，针对证券市场投资者推出的分级专业咨询产品。它整合研究资源、技术资源和营销服务资源，通过短信、电子邮件、一对一专家指导等服务手段向不同类型客户提供对应的资讯产品。

2. 手机证券：不断改进手机证券功能，在原有交易通道、基础资讯的基础上，添加了如下功能：

A. 支持基金模块：提供基金、基金经理、基金公司评级；

B. 支持全球市场：提供美洲、欧洲、亚洲、非洲、澳洲重要股指走势，另有外汇、期货、延时港股行情；

C. 实时解盘：提供大盘走向实时分析，把握大盘走势；

D. 快速买卖：可在任意个股分时图及K线图见面直接进行个股买卖操作，有助于把握操作时机。

3. ETF：交易所交易基金（Exchange Traded Fund）的简称，也称交易型开放式指数基金，属于标准化产品。

2009年，我们资产管理通过与外部合作伙伴的通力合作，积极开展第三方资产管理业务，开发符合市场和客户需求的资产管理产品，即业内首支集中持有公司债的理财产品《平安年年红债券宝集合资产管理计划》及重点投资中小盘股票的理财产品《平安中小盘集合资产管理计划》，投资业绩优良，得到合作伙伴的高度评价。

2009年，我们信托推出了多种形式的创新产品：

1. 房地产投资基金：依托平安信托专业的物业投资团队，选择金地、绿城、中建国际及保利香港等国内领先的知名房地产公司作为合作伙伴，同时对房地产项目进行严格风险测算及筛选，力求为客户提供最具投资潜力的优质项目。根据客户不同风险偏好和投资需求，我们设计丰富多样的结构化收益类型，为不同的客户提供多样的房地产投资渠道。

2. 个人分红型信托：依托集团十余年保险资金运作经验和卓越投资能力，针对客户中长期资产配置需求，我们开发了组合投资品种的产品，通过结构性安排和创新设计，该产品有效对抗通货膨胀，开创了个人养老投资的新途径。

3. TOT产品（Trust of Trust）：依托平安信托领先的阳光私募平台，我们通过定量和定性的分析、持续业绩跟踪，根据市场需求情况以及投资顾问优势，精选多家私募投资顾问，形成不同投资风格的私募基金组合，建立平安自主品牌的TOT私募精选产品。

一账通

2009年，我们推出了亚洲业内首家整合金融及非金融账户的网上账户管理工具——“平安一账通”。“平安一账通”是一个创新的网上账户整合工具，通过平安一账通，用户只用一个账户，一套密码，一次登陆的简单操作，就可以添加和全面整合金融及非金融账户，全面了解自己的资产、负债、投资、保险保障等情况。对于我们旗下账户，除了查询账户信息外，还能轻松处理银行转账、贷款申请、信用卡还款、炒股、炒基金以及保单、年金、信托产品管理等各类金融业务。对于部分非平安系的银行、证券、保险、基金等金融账户以及社保、电邮、航空公司等非金融账户，平安一账通也能将它们整合，并形成一目了然的账户资产负债表。

客户

绩效成果

我们寿险将加强对拒赔案件的审慎判断机制，主动为客户寻找理赔的理由。 ✓ 已完成

寿险推出“信守合约，为您寻找理赔的理由”和“30日未理赔，给付超期利息”两项服务承诺，提高理赔时效，提升客户满意度。

我们产险将做出“平安产险，万元以下，资料齐全，三天赔付”的承诺。 ✓ 已完成

产险推出“万元以下，资料齐全，3天赔付”的服务承诺，截至2009年12月底，产险万元以下理赔案件平均结案时间为0.46天，承诺时效达成率超过99%。

我们银行将做出“平安信用卡，失卡有保障，高达5万元”的承诺。 ✓ 已完成

银行信用卡推出挂失前72小时失卡保障承诺，一旦持卡人的信用卡发生被盗用损失，只要符合保障条件持卡人最高可获5万元的补偿。截至2009年12月底，信用卡已累计为超过203名客户，提供折合人民币逾93万元的保障金额。

拓展业务领域，创造社会价值，开发城乡低保人群的保险保障计划。 ✓ 已完成

我们养老险完成农村小额保险产的报备和开发，并已下发试点机构进行推广，初见成效。

加强电销团队及其他新型销售模式的质量管控。 ✓ 已完成

改善客户沟通渠道，办好报刊的同时，加强邮件、网络等低成本沟通渠道建设，提高沟通效率，改善沟通质量。 ~ 持续进行中

1. 我们寿险的网络和电话保全业务占各渠道完成总保全业务量的比例，从2008年的2.87%和10.07%上升至2009年的16.41%和13.95%，其中网络提高近14个百分点；同时，还推出了行业领先的电话IVR语音自助保全服务；
2. 我们产险在传统柜面服务基础上增设网上及电话服务渠道，向客户提供自助查询保单真假、查询理赔进度、车牌批改等服务；
3. 我们养老险打造整合一体化、一站式网络服务，并提供短信、电邮通知等服务；
4. 我们健康险新增加电子邮箱及网上预约受理渠道，客户可以通过便捷的电子方式获得需要的服务；
5. 我们证券着力打造E点通产品包，其中“安E理财”是通过短信、电子邮件、一对一专家指导等服务手段向不同类型客户提供对应的资讯产品；
6. 我们一账通推出在手机上使用的WAP版，客户无需进行任何申请、下载或安装，只需手机能够上网即可登录使用。

客户

完善各系列客户服务标准和机制，提升VIP俱乐部的服务内容和品质，保证客户服务标准。

持续进行中

保险

1. 我们寿险通过客户服务节、VIP俱乐部和特定关爱三项附加增值服务，继续提升P-STAR服务水准；
2. 我们产险在全国率先推出VIP客户“三代办”服务，为VIP客户免费代办索赔、代办年审、代办违章；同时，在温州试点VIP客户“酒后代驾”服务；
3. 我们养老险持续完善客户服务体系，推进客户服务平台建设，创新增值服务，开展形式多样的客户联谊活动及大客户回访，提升客户满意度；
4. 我们健康险推出24小时中英双语服务热线和在线服务平台。无论是投保咨询、服务申请还是理赔咨询等，客户都将在24小时内得到专业解答。

银行

我们银行推出一系列客户服务规范，同时，还推行“5分钟等待”计划，力争使大多数客户排队等候时间控制在5分钟以内。

投资

1. 我们资产管理，通过进一步完善投资报告数据系统，提高了客户报告的时效性和准确性；为客户提供增值的产品销售支持服务，如为寿险银保创新性开设“投资型保险销售支持与服务网络平台”，通过网络增大服务覆盖面；
2. 我们信托针对代销渠道客户，制定规范的《代销渠道服务流程》；针对客户投诉，制定《个人客户投诉管理制度》，提高了客户投诉时效；同时通过引入国际领先的ODYSSEY客户管理系统，不仅可为客户提供便捷多样化的产品交易平台，还可以帮助理财经理个性化的管理客户账务。

VIP俱乐部

我们VIP俱乐部联合集团旗下各子公司，为VIP会员举办了600多场会员活动，为VIP会员提供了涵盖财富盛宴、健康关怀、商旅服务、驾车关爱、尊贵礼遇及平安援助六大类的会员专属礼遇。

客户

绩效指标

		2009年	2008年
银行	信用卡卡片寄送时效	100%	100%
	信用卡投诉案件处理时效	100%	100%
	信用卡客服热线服务水平	86.27%	85.50%
	信用卡服务满意度 ¹	61.61%	60.70%
	零售客户服务满意度 ²	30%	24%
寿险	寿险客户服务综合满意度 ³	89.10%	93.20%
	寿险新契约平均出单时间 ⁴	3天左右	< 4天
	寿险理赔10日内结案率 ⁴	> 95.00%	> 90.00%
	寿险柜面保全作业件均时效 ⁴	13分钟	13.05分钟
	新产品占当年产品比例	10.10%	23.50%
产险	产险投诉处理及时率	98.90%	98.67%
	产险客户满意度	89.73%/91.34%/95.83%/93.74%/88.6% ⁵	90.54
	新产品占当年产品比例	19.00%/81.00% ⁶	30.3%/30.7% ⁶
养老险	养老险理赔处理时效 ⁷	7日结案93.63%	7日结案96.65%
	养老险新契约回访率	团体客户100%	团体客户100%
	养老险投诉处理时效	2日回复率99.00%，投诉平均回复时效为1.05个工作日	2日回复率98.00%
	养老险客户满意度 ⁸	93.00%	93.60%
	新产品占当年产品比例	68.00%	12.00%
健康险	新产品占当年产品比例	36.00%	57.00%

指标说明:

1. 2008、2009年数值为深圳地区全年客户服务热线满意度均值。

2. 该满意度指标表示的是对平安银行“非常满意”和“很满意”的客户比例，并未包含一般水平的“满意”比例，因此分数相比一般的满意度指标要低。采用这种指标目的是以更高的标准要求我们的服务，指导员工提供给客户更好的服务。目前平安银行全年总体满意度表现与市场平均水平基本持平。

3. 2007年、2008年、2009年满意度回访的问卷和客户评价方式均不同，故满意度结果波动较大。

4. 新契约出单时间平均维持在3天左右的时间，个险理赔95%以上的案件能够在10个工作日内完成，柜面保全平均作业时间比较以往有一定的改善。

5. 满意度依次为：个人客户：理赔满意度89.73%；门店满意度91.34%；业务员满意度95.83%；续保服务满意度93.74%；团体客户：理赔满意度88.6%。

6. 2009年全新产品占当年所有在售产品比例为19.00%；修订产品占当年所有在售产品比例为81.00%，2008年全新产品占当年所有在售产品比例为30.3%，修订产品占当年所有在售产品比例为30.7%。

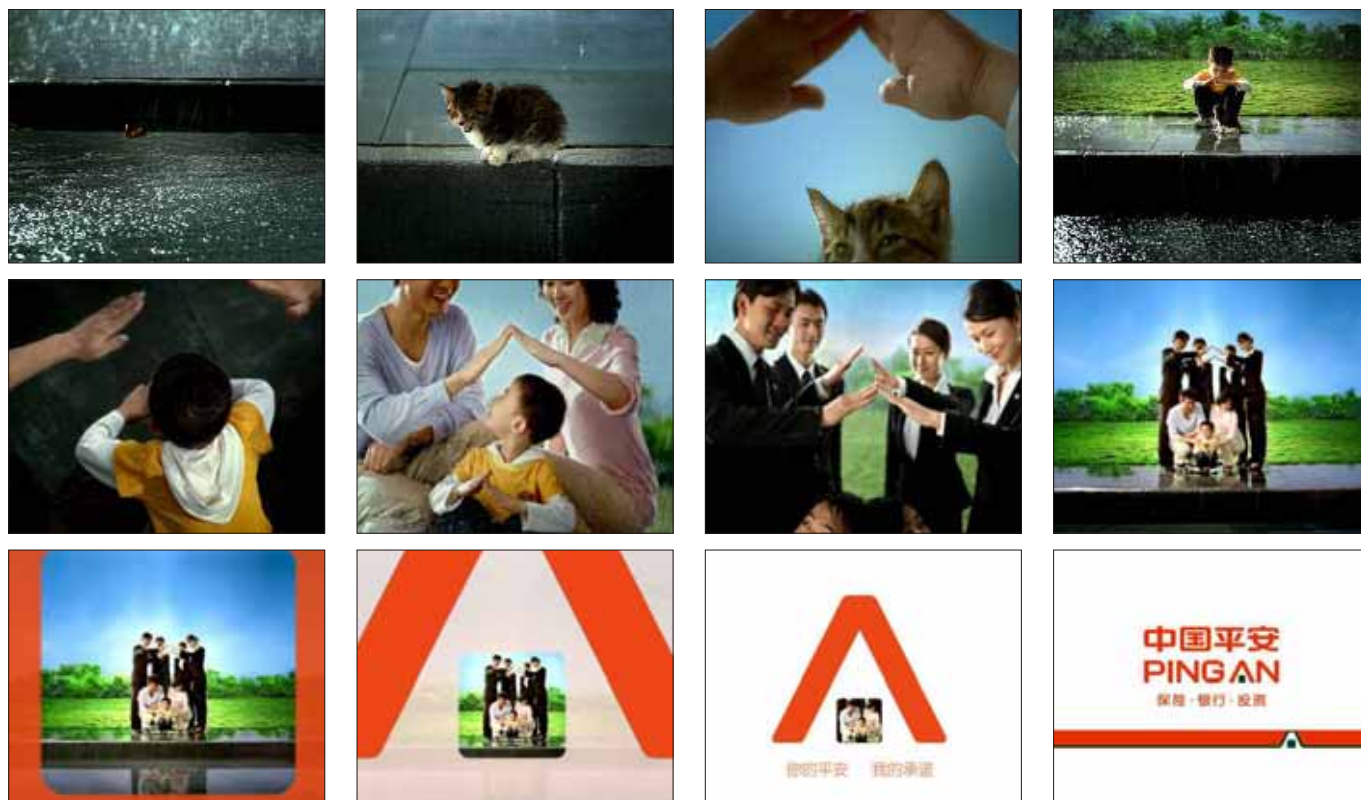
7. 2009年的时效统计口径与2008年稍有变化，2008年时效起点是从理赔受理到系统开始到结案为止，2009年时效起点追溯到业务员收到客户的理赔资料开始到结案为止，更贴近客户的感受。

8. 客户满意度下降的主要原因为：(1) 满意度调查问卷调整；(2) 回访抽档规则调整，数据量较上年度减少。

客户

问题

- 交叉销售带来的客户信息安全管理还需进一步加强。
- 各系列的产品线还需要通过对客户群的细分，对市场需求的洞察进一步完善。
- 网络、电话等新渠道销售的业务合规管理还需要加强，客户服务满意度还需进一步提升。
- 客户沟通机制已得到完善，但对各沟通渠道（传统的与非传统的）的整合还需进一步加强。



“你的平安，我的承诺”电视广告

客户



湖北寿险：温情抚慰客户心 快速理赔显真情

2010年的计划和目标

服务层面

保险

寿险

1. **保单E服务**：2010年，计划保单服务事项全部都可在网上自助办理。同时，像保险生存金领取、累计红利领取、保单贷款/还款、追加保费、投资转换等较复杂的业务也能在网上轻松自助完成。

2. **医务E服务**：我们寿险计划于2010年为客户推出医务E服务。届时，参与健康检查的客户可通过医务E服务平台进行健康检查预约，医务人员将优先为预约客户提供健康检查服务，免除健康检查现场人多排队等候的烦恼；拟住院的客户可通过医务E服务平台了解我们定点医院特色，自愿选择合适的医院、合适的科室及合适的医生为其提供诊疗服务，消除以往有病不知找谁医的忧虑和担心。

3. 继续实行“信守合约，为您寻找理赔的理由”服务承诺。

产险

1. **服务承诺升级**：万元以下车险服务承诺时效将从2009年的三天提升至2010年的一天，即“万元以下，资料齐全，一天赔付”；

2. **在主要城市推行“酒后代驾”服务**：通过在上海、温州、合肥进行酒后代驾试点，根据客户需求调查报告结果在需求度较高的城市将陆续推出此项服务；

3. **定期进行新契约客户抽样回访**：对全国所有地区的客户进行一定比例的新契约客户抽样回访，了解客户对承保环节的服务满意度，并将客户反馈的意见反馈给销售、出单、核保对应的管控部门；

客户

4. **对理赔客户进行回访调查**：在理赔结案后对全部理赔客户进行回访调查，收集客户在理赔过程中涉及到的查勘、定损、赔款支付等环节的意见，并及时反馈给总公司及机构的理赔管理部门。

健康险

1. **搭建三网平台**：随着新医改方案及保监会60号文出台，健康险行业迎来了更大的发展机遇。我们将借鉴国际发达市场的经验和做法，并结合新医改方案，确立以建立集医药、医疗、信息管理服务为一体的“三网”平台为核心的新型健康险发展模式。“三网”工程将显著提升我们健康险风险控制、健康服务和营销拓展等专业水平，并帮助健康险发展成中国专业健康保险领先者之一。

2. **E化服务**：将在优化现有服务的基础上，利用网上及手机一账通等更为便利的服务渠道，不断提升客户体验。

银行

1. 2010年继续推行三大服务承诺，即“平安银行借记卡全球ATM取款免费”承诺，“平安银行个人网上银行汇款免费”承诺，以及“平安银行更安全的个人网上银行，非客户过错损失，我们赔偿”承诺；

2. 2010年开展低柜业务。低柜是指设置在网点封闭式现金区外的、受理对私业务的、由理财人员操作的开放式柜台（与银行现金柜面对应，现金柜也被称为高柜）。低柜服务包括理财人员向个人客户提供个贷、基金、保险、理财产品等各类投资理财产品的销售服务，以及在规定的权限内为个人客户提供的其他服务和相应的业务操作。我们开展低柜业务的是为了更好地、更直接个人客户开展销售和服务，分流现金柜客户。

投资

信托

1. **月度客户对账单**：将在ODYSSEY客户管理系统平台上实现出具月度客户对账单的服务，每月定期给拥有信托专属账户的客户发送月度对账单，使客户清楚地了解自己的信托资产状况；

2. **客户满意度调查**：落实“客户导向”的经营理念，采取第三方调研的方式，进行定期的客户满意度调查；

3. **电话回访**：每月对新购产品个人客户进行电话回访，调查客户服务是否实施到位，检验销售团队的销售合规性，根据客户的反馈对我们后续的工作和服务进行指引；

4. **贴心的资金到账短信提醒**：建立ODYSSEY系统资金到账短信提醒服务机制，及时准确地将客户资金到账信息通过短信告知客户，让客户第一时间感受到我们的贴心服务。



信守承诺 共享平安——平安人寿第十四届客户服务节启动

客户

产品层面

保险

产险

坚持市场导向、服务社会的原则，加强客户需求调研，在做好现有产品维护的同时，努力拓展潜在市场，积极引进国外保险市场的先进产品经验。

养老险

继续推进农村小额意外伤害保险和借款人意外伤害保险的试点推广。

健康险

继续创新产品开发，完善产品线，升级以中高端医疗保险产品为核心的产品体系，研发创新的个人中高端医疗保险产品和健康服务产品。

银行

1. 通过实行产品延期为客户提供利用市场机会减少损失的机会，同时，免除客户延期期间的费用；
2. 2010年将印发零售销售流程管理的相关规定，规范整个销售流程以及销售过程。

投资

资产管理

1. 金融产品募集的资金投资于社会责任评估过关的企业发行的基础证券或者符合国家产业发展方向、并经过监管部门审批的相关项目；
2. 产品发行时充分揭示产品风险，指导产品发行渠道出示产品风险揭示书，同时合理评估投资者的风险承受能力，努力实现投资者购买到风险适当的金融产品的目标。

“一账通”和一账通卡

2010年，我们的一账通电子商务平台将继续秉承方便、快捷、一站式服务理念，为广大客户提供更完善的WEB网络服务功能：实现全球账户整合，轻松管理境外银行账户；全力打造网上直通车险投保平台，车险购买更省更快；网银服务升级，界面更友好、操作更简便。另外，客户还可以通过手机WAP网络平台投保平安意外险、续保平安车险，以及查询健康险和基金等相关信息。

2010年，我们的综合金融创新的代表作——平安一账通卡将全面发行，通过一张卡片可以实现借记账户、信用账户、保险产品、积分服务等多产品和多服务的有机整合，并借助我们自身的服务优势特别推出平安紧急救助的附加增值服务，整合我们旗下多个产品系列和服务渠道一账通卡是一张可以被统一识别的“平安身份证”，同时针对一账通卡持卡客户在一账通网上服务平台整合的基础上还专门推出了一站式电话服务，客户只需要“一个卡号，一套密码，一个电话，一个网上平台，就可以享受多产品、一站式服务”。





员工

我们的价值观

对员工负责：生涯规划 安居乐业

员工



平安强大的综合实力、出色的管理团队、优秀奋进的员工队伍、优越的工作环境……都让我不由自主地全身心投入其中。

班 静

平安人寿辽宁分公司
运营支持部



刚来公司的时候，感觉有点不适应，公司为什么要做绩效管理？为什么要硬性排名？大家做得都很好啊！经过几个月的时间，我真正感受到，绩效管理对我的日常管理工作帮助非常大，有了这种机制，员工的主动性、积极性、效率都被很好地挖掘出来——绩效管理并不是简单的考核排名，它更加注重于对过程的管理，加强主管与员工之间的沟通交流。

刘 兵

平安信托财富管理事业部
私人财富管理部



平安是一个军队，有明确的目标，你要所向披靡，完成任务；平安是一所学校，可以让人不断成长，更新知识，学习技能；平安又是一个大家庭，兄弟姐妹快乐地在一起工作，享受温馨的生活。

徐敏彬

平安银行总行
零售业务模块

员工



驻深工委系统纪念建党88周年歌咏大赛

我们的关注

- 通过专项模块的满意度调查倾听员工心声、了解员工需求、关注员工成长发展。
- 通过灵活、有竞争力的薪酬福利体系保证员工拥有合适的收入。
- 通过不断完善的晋升与考核制度以及形式多样的推广活动为员工提供持续、广阔的发展空间。
- 通过覆盖面广且有效的培训与教育为员工提供开放、先进的学习环境。
- 通过关注健康与安全 and 丰富多彩的文娱活动为员工营造开心的工作氛围。

我们的行动

2009年，我们除了继续关注为员工提供合适的收入、开心的工作氛围及有利的成长平台，还推出了绩效文化推广系列活动——号角行动，通过绩效问责，形成有效竞争机制，让员工认识到自己的进步和差距，帮助员工快速成长。

有效的沟通平台

2009年，我们继续围绕“成长”主题，结合公司管理节奏，贴近员工工作生活，增强公司与员工间互动交流，积极引导员工融入公司企业文化，营造积极的文化氛围。

通过以“员工成长互动平台”为主、“成长辅导邮箱”及“Peoplesoft系统”为辅的沟通载体，开展员工专题沟通，开发实现“新员工E化成长辅导”，推介激励全系统优秀新人，开展个性化员工成长诊断并推进人文关怀、丰富员工精神生活。其中，“员工成长互动平台”全年访问量达36万人次，较2008年增长8万人次。

“员工成长互动平台”调研

为评估2009年员工沟通开展成效，我们于2009年12月面向全系统员工开展“员工成长互动平台”问卷调研，参与调研人员3387人，是2008年同期的2.1倍。调研结果显示：“员工成长互动平台”的整体关注度和满意度均进一步提升，调查结果如下：

- 98.93% 喜欢并关注，98.93% 认为对自身有帮助（较2008年同期分别提升：1.93%、2.93%）；
- 3年以上老员工占回答者的1/3；177名A、B类参与调研，97.74% 愿意借助“员工成长平台”辅导、激励下属。

可见，“员工成长互动平台”的关注人群由过去以“新人”为主，扩大至老员工及直线主管。

HR服务满意度调查

2009年HR服务满意度调查结果为：深圳97.9%，上海94.5%，成都96.2%。

此次调查面向深圳、上海、成都总部员工开展，通过公司内部网络问卷的方式，发送调研问卷——汇总结果、搜集建议——评估并内部沟通反馈，调研结果直接应用于改善HR服务质量。

注：

HR基础服务涉及员工异动、社保、考勤、合同、工卡、档案、户籍等方面，是为员工提供良好工作状态的重要保障之一，该项调研旨在了解员工需求，倾听员工心声，以不断实践“用心沟通，竭诚服务”的宗旨，持续提升服务水平。



平安集团公司党委庆祝中国共产党诞辰88周年

员工

合适的收入

员工企业年金计划

企业年金计划坚持广大员工与公司共成长、同分享的理念，为员工提供切实有力的养老保障。2009年，为方便员工及时了解年金基金累计情况及自主进行投资组合调整，我们开通了网上查询及自助服务功能。

2009年员工参加率约77.9%，参加人员42327人，基金累计总额达3.4亿元；公司支付员工企业年金的总额约九千万元；员工每月支出的企业年金与工资的比率约为2%；公司每月为员工支出的企业年金与员工每月工资的比率约为3%。

多劳多得，兼顾保障特殊人群权益

受全球金融危机影响，市场上很多公司冻结薪酬，甚至降薪裁员。在此背景下，我们秉承绩效导向理念，仍坚持加大对员工的投入，员工激励政策得到充分体现。

浮动薪和奖金管理

我们在相关规定及通知中明确要求：1. 在年度考核调薪中，对不同绩效员工给予不同幅度的加薪，充分体现员工贡献越大，收入增加幅度越大；明确考核加薪加在变动薪部分，加大变动薪占收入的比重，进一步体现“多劳多得”相对公平付的薪管理理念；2. 在年度奖金分配中，分人员类别设置具有针对性的奖励办法，并充分体现对绩优人员的激励；在具体实施中，严格落实，体现绩效导向。

保障特殊人群权益

在对员工激励的同时，明确对特殊人群的薪酬保护：如三期（哺乳期、孕期、产期）女员工、新入司员工等。

广阔的发展空间

2009年，我们继续关注员工职业发展，完善各项管理制度，开展了员工职级体系研究与设计工作，为基层员工搭建职业发展阶梯。

优化绩效管理体系

干部管理体系建设

通过明确干部选拔任用标准、晋降级与淘汰规则及严格的选拔调配流程，确保建立一支高素质、有活力的干部队伍。截至目前，各子公司均已建立起系统的干部调配管理制度体系并严格执行，包含有明确的选拔任用标准、清晰的晋降级与淘汰规则，及针对不同层次干部选拔调配的配套流程。

人员分类管理

我们组织各子公司开展人员分类管理工作，既关注员工职业发展，又利于人员的差异化管理，有效推进绩效管理。截至目前，管理系列人员生涯规划工作已实现在所有子公司的推广实施；有超过50%的子公司陆续推出了技术、业务系列人员的生涯规划工作的设计方案，并有部分子公司已付诸实施。

深入推广绩效管理文化

2009年，在绩效管理的制度、平台不断完善的基础上，我们开始不断加强绩效文化的推广工作，开展了绩效文化推广系列活动——号角行动，将绩效管理更有效地植入到直线主管日常经营管理工作。我们通过形式多样、贴近业务的活动，以及晨会、内网等多种传播渠道，将绩效文化推广至全员。截至目前，借助“号角行动”开展的文化推广已覆盖至各子公司、机构，累计培养60人的绩效管理种子讲师队伍，为全系统各级人员培训1万余人次。全系统累计开展各类培训、研讨、主题宣导、专题电子刊物、读书节、知识竞赛等绩效文化推广活动30000余次。随着号角行动在全系统的深入推广，绩效管理为公司战略目标提供保证、为直线主管日常管理提供支持、为员工个人成长提供平台的巨大作用日益突显。

员工

专业的学习环境

我们拥有专门培养专业人才的黄埔军校——平安金融培训学院，它是我们员工培训的后方基地。为员工提供“终生学习”、“不断成长”的优质学习空间，成为中国金融业国际化的桥梁和国际金融基础理论的创新地，为金融行业不断培养出更多更好的优秀专业人才。我们的黄埔军校为各类员工量身设计了全方位的培训体系：新入司的员工可以更清晰地了解平安的发展历史、企业文化，掌握了有效的工作方法，更快更好地融入到新的工作环境；新晋升的员工快速了解新工作岗位的内涵及领导技能，最快进入新领导岗位的角色；通过制度化和规范化的培训，员工可以迅速掌握工作中的邮件文化、演讲、写作等职业技能，提升员工的职业素养和职业技能，为员工职业生涯的发展奠定了坚实的基础。

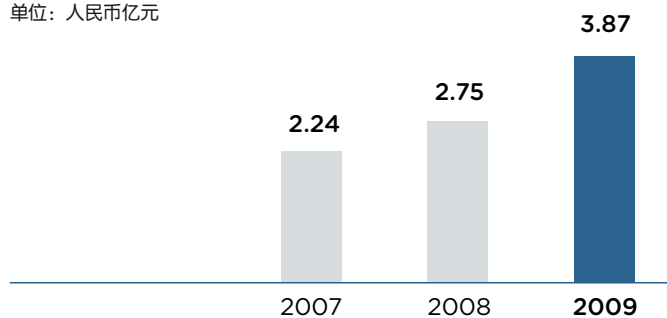
培训设施、运营投入不断增加

截至2009年底，我们在全中国范围内共设有80家培训中心。

连续九年，我们投入员工培训的运营费用均超过1亿元，2009年为3.87亿元，平均每人花费的金额约为3927元；2009年，平安金融培训学院共完成面向集团内勤员工的自主培训575期，其中参训的内勤员工达18000多人。

培训运营投入

单位：人民币亿元



培训设施投入

平安大学深圳本部	4.5亿元
平安大学上海教学点	约1亿元
截止2009年已经在省会及中心城市建成80个培训中心	斥资超过1亿元

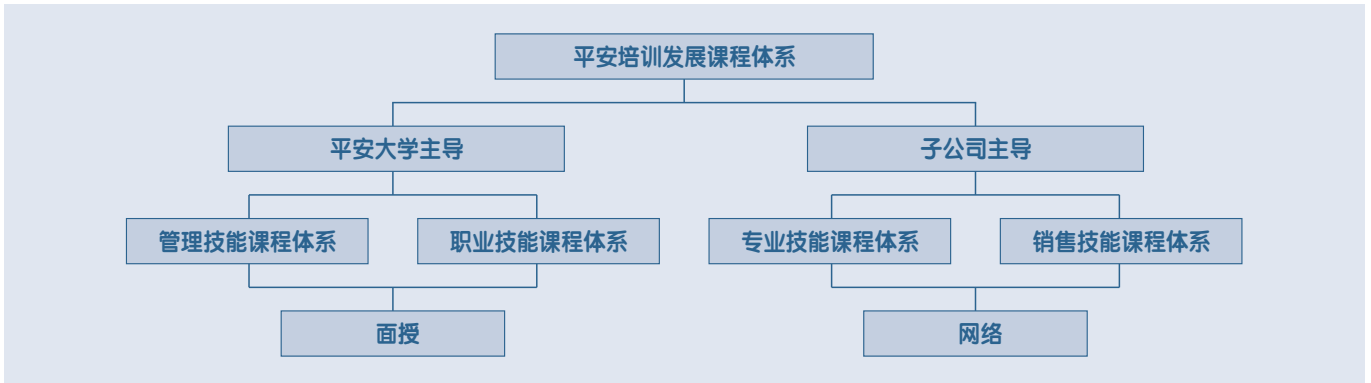
完善课程培训体系

为了提升员工的专业素质、管理能力、职业技能，同时提升岗位胜任素质、培养人才梯队，我们建立了“平安培训发展课程体系”及课程库。该课程体系分为管理技能、职业技能、专业技能、销售技能四类，这四类课程又分为面授课程和网络课程。通过集中面授、网上学习、授权给各专业公司在当地完成面授等不同途径、方法，全方位地向员工提供培训，全面提高了员工的职业素养。

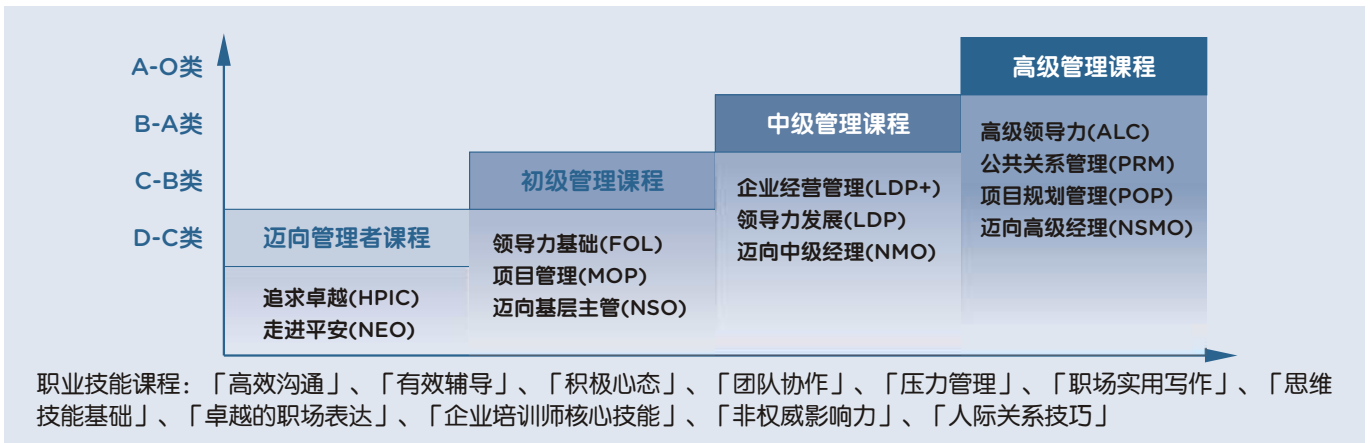
例如，基于员工职业技能培训的课程，是以培养员工的职业素养、技能习惯和职场工作能力为出发点。如高效沟通，着重练习培训员工的沟通、协调、理解和聆听能力；如压力管理，辅导员工如何舒缓工作、生活的压力；如职场实用写作，帮助员工掌握商业写作的核心要领……这些良好的职业素养除提高员工继续受聘能力外，更将伴随并有助于员工整个职业生涯发展。

员工

培训发展课程体系



职业技能课程体系



扩大讲师队伍

我们形成了自上而下的积极参与培训的文化氛围。各子公司CEO都已成为平安金融培训学院的讲师，积极参与授课和经验传承；截至2009年底，全系统专职培训人员2500人，兼职讲师25000人。

为新入职人员量身开发、制作面授培训课程

新入职人员我们定义为新入司人员和新的晋升人员。该部分员工处在生涯发展的一个新的阶段，在新的岗位上可能会遇到新的问题，如何使用新的工作方法并更深入地了解、熟悉新的岗位是新入职员工当务之急。针对该部分员工，我们专门开发了《走进平安NEO》公共面授课程、《迈向基层主管NSO》、《迈向中级经理NMO》和《迈向高级经理NSMO》四门课程，其中《走进平安NEO》主要教授平安发展史、平安礼仪、平安邮件文化、平安信息安全管理和个人在平安生涯规划等方面的内容。我们已将这门课程在全系统推广，实现了新员工培训与转正挂钩。

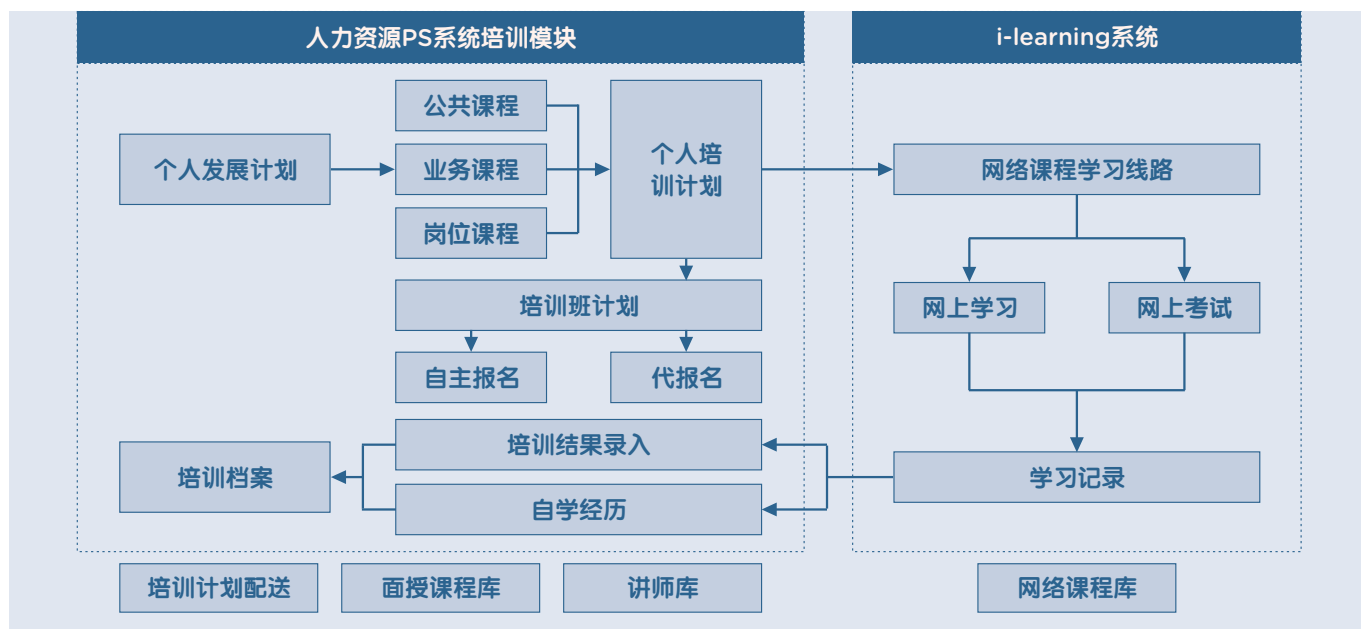
员工

搭建远程教育平台

搭建远程学习平台

我们建立了“E-learning远程学习平台”，将培训平台延伸至办公桌面。学习平台包括“Peoplesoft系统”培训管理、“i-learning系统”和“ETS系统”三部分。这三部分内容均实现无缝对接，将我们的培训管理体系、费用预算动支体系、课程体系、员工个人培训计划、员工培训档案、网络学习体系以及数字图书馆、虚拟教室等内容全部整合。有效地提升了培训的数量、效率和质量，也极大地解决了外勤员工不便参与面授培训的难题。

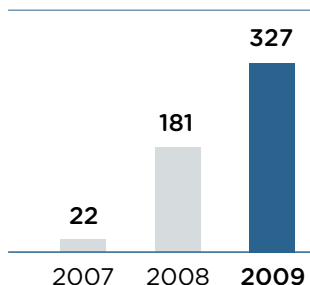
“Peoplesoft系统”培训管理、“i-learning系统”示意图



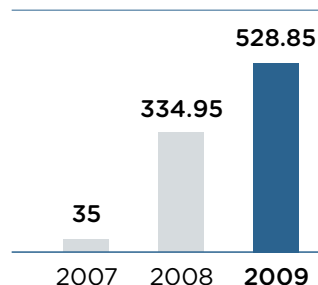
提高网络课程开发能力

2009年，我们自主开发并上线327门专业类网络课程，同比增长81%。其中“综合金融系列网络课程计划”完成71门课程开发，累计自主开发并上线530门。截至2009年底，网络课程库（含外购、自主开发）总门数达702门。同时，我们完善了专业公司网络课程开发流程和管理办法。

网络课程上线门数



网络课程总时数



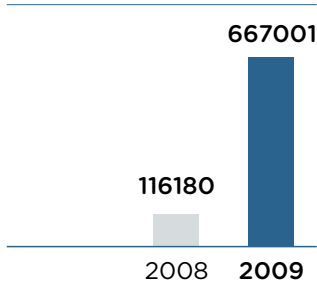
推动网络学习

我们引进了先进的远程教育技术，拥有多元化的教学方式，网络课程、虚拟教室、在线考试、案例库和数字图书馆五种方式互为补充。截至2009年底，全系统内勤员工在线学习网络课

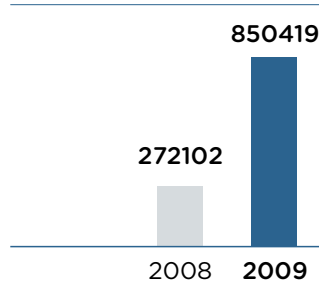
程累计达到66.7万门次，参加网络课程培训的总人数占到内勤员工总人数的98.3%；在线考试122498人次，同比增长519%。

员工

在线考试完成门数



在线考试总时数



和谐的工作氛围

健康与安全

定期体检

2009年，我们组织了员工体检，约有3万人参与了体检。同时，为3000名员工提供免费乙肝疫苗注射。（注：数据统计范围为深圳、上海总部员工。因暂未建立分支机构的数据统计渠道，故不包含分支机构的数据。据调查，各分支机构在当地自行定期组织员工进行体检。）

开展健康讲座

关注员工职业发展的同时，关爱员工身心健康，2009年先后开展了眼科讲座、女性养生讲座等健康知识讲座。

加强安全培训

为防止在工作时出现不被许可的不当行为，2009年我们针对全体保安护卫人员持续开展了人权政策和实施程序方面的培训。

其他

我们一直奉行国际化人才战略原则，严格遵守《劳动法》等相关法规，杜绝如种族、肤色、年龄、地域、形象、国籍（包括但不限于以上）等方面的就业歧视行为；杜绝使用不满16岁的童工现象出现。

员工合法权益和民主权利

倡导并落实休假制度

为保障员工的休假权利，使员工劳逸结合保持身心健康，我们

倡导全员休假，积极落实国家有关规定：

1. 通知要求各子公司加强对年休假的管理，子公司也通过各种途径推进年休假管理，使得员工休假率不断提高；
2. 为使员工能顺利实施自主休假安排，2009年发布了员工年休假规划通知，要求员工主动规划本人休假，以便员工、主管提前做好休假安排，顺利实施休假；
3. 为落实员工休假，增加“Peoplesoft系统”提示功能。自动提示主管安排未休假员工休假，要求主管主动安排员工休假；增加“Peoplesoft系统”提示HR功能，建立双重提示措施。

进一步健全员工代表大会制度

2009年，我们制定了员工代表大会建立及制度方案，并在年度工作会议上进行了培训。员工代表大会方案包括：具体操作流程、制度、代表产生方式等有关事项；我们还制定了工会工作手册，主要内容为召开员工代表大会的有关规定和制度。

制定并宣导工会会员须知

我们按照国家法律法规编写了反映员工权利与义务的工会会员须知，包括员工加入工会的须知、工会会员的权利与义务等方面内容，该内容已编入“新员工入职指引”手册第20页的“特别知会”中。

慰问、帮扶困难员工

我们为有困难的员工及孕产员工送去慰问金表达我们的关怀，帮扶困难员工解决实际困难，关注员工的身心健康，全年慰问员工达330人次。

营造开心的工作环境

截至2009年底，我们共组建了近80个员工业余俱乐部，各俱乐部每周组织的文娱活动极大丰富了员工生活。

我们先后组织了各项球类联赛、高尔夫联赛、棋牌比赛、摄影比赛、趣味英语比赛、趣味运动会、卡拉OK比赛、户外拓展活动、青年员工联谊活动、文艺晚会等形式多样、内容丰富多彩的文娱活动，增强员工凝聚力，提高团队意识、增强合作精神。我们还通过两报三刊和“微笑·魅力平安”企业文化活动为员工营造积极向上、开心的工作氛围。

员工



大连寿险共庆新中国成立六十周年主题10月员工庆生特别晨会

绩效成果

建立顺畅的沟通渠道

持续进行中

开展多种专项模块员工满意度调查。HR服务员工满意度调查，深圳满意度为97.9%，上海94.5%，成都96.2%；“员工成长互动平台”全年访问量达36万人次，较2008年增长8万人次，98.93%喜欢并关注，98.93%认为对自身有帮助，较2008年同期分别提升1.93%、2.93%。

变动薪酬管理。

已完成

我们支付的工薪总额：78.76亿元；男女同工同酬；（全系统内勤全职员工）

我们支付的福利总额：17.33亿元；（全系统内勤全职员工）

我们支付的员工企业年金的总额约：9000万元。（所有与公司签订劳动合同且符合年金参加条件自愿参加的员工）

晋升考核机制、员工职业生涯规划等均等。

已完成

100%的内勤员工接受了定期的业绩考核和评估，并由主管进行阶段性反馈，指导和促进其个人职业的发展。

推广绩效管理文化，组织各类绩效主题推广活动30000余次，同期开展集团总部绩效主题晨会4次，发布内部沟通新闻稿235篇。

加大培训资金投入。

已完成

在全国范围内共设有80家培训中心，培训运营费用为3.87亿元；

指导、推动子公司课程入库2009年新增入库43门；

建立培训数据建档相关规定，确保训后数据及时录入“Peoplesoft系统”，并建立书面档案及时入库归档。

员工

完善课程培训体系。

✓ 已完成

截至2009年底，已入Peoplesoft培训模块课程库的面授课程为157门，网络课程702门；
新员工《走进平安NEO》面授课程198期，培训人数8600人；
“综合金融系列网络课程计划”完成71门课程开发。

扩大授权讲师队伍。

✓ 已完成

全系统专职培训人员2500人，兼职讲师25000人。

扩展远程教育平台。

✓ 已完成

自主开发并上线327门专业类网络课程，同比增长81%；参加网络课程培训的总人数占到内勤员工总人数的98.3%，在线学习完成66.7万门次，同比增长519%，在线考试122498人次。

提升培训覆盖率

— 部分完成

除新入职人员面授培训覆盖率外，其他指标均超出预期目标。

全系统面授管理类课程培训覆盖率预期目标为40%，实际达成52%；

各级别的潜质人才全年面授培训覆盖率预期目标为50%，实际达成72%；

A类管理人员面授培训总时数为8041小时，人均时数为8.63小时；B类管理人员面授培训总时数为50677小时，人均时数为17.62小时；一般管理人员面授培训总时数为527217小时，人均时数为10.60小时；

A类员工面授培训覆盖率预期目标为30%，实际达成77%，B类员工面授培训覆盖率预期目标为30%，实际达成52%，C类员工面授培训覆盖率为58%；

新入职人员面授培训覆盖率预期目标为100%，实际达成86%。

进一步落实员工民主权利

— 部分完成

完成工会会员须知编写及宣导；

员工代表产生的方式或流程方案已制定完成；

2009年，我们共召开了45次（集团及个专业公司）员工代表大会。审议并通过了多项制度及管理办法，如：寿险人事部《关于员工管理规范手册（2008修订版）》、保费部《保全专员品质管理制度（2009版）》、银行《平安银行不良资产责任认定与追究管理办法》、信托《绩效管理制度》、平安科技《信息管理中心加班管理办法》等；

工会集体协议中涉及到的员工权益，如员工休假、工作时间、工资支付、福利待遇等，我们都已制定明确的规章、制度并已贯彻落实，工会集体协议在持续进行中。

员工休假

✓ 已完成

实施休假规划，各级主管充分规划员工休假。员工休假率为90%以上。

员工

问题

- 与员工沟通平台有待于多元化，沟通渠道有待于拓宽，沟通内容有待于深入。
- 员工代表权利及义务有待于制度化、规范化。
- 对员工刚性要求多，对员工软性的人文关怀不够。
- 强调一体化和一致性，忽略了个性化和多元化。
- 新员工培训覆盖率未达到预期目标。
- 集体协议的签订仍在沟通协调中。

2010年的计划和目标

2010年，我们系统梳理企业文化发展脉络，制定《企业文化五年规划》，吸纳企业文化核心理念的最新成果，整合服务宗旨，倡导“迎难而上”的精神，并通过一系列制度检视和行为规范，逐步教化、同化全体员工的理念与行为。我们将开展企业文化绩效调研，分析调研结果，形成改进计划，提高员工忠诚度、凝聚力；继续开展内部服务满意度调研，形成相应的评价、改进机制，强化内部服务意识与精诚协作的文化；进一步完善表彰体系，形成鲜明的绩效导向体系，建立更有效的激励平台；通过开展活动，建立与员工互动平台，进一步丰富员工文化生活；通过开通以专业技术交流为主的BBS平台，加强BBS的日常管理与维护，建设网络化、扁平化的交流平台。

沟通平台

开展员工满意度调查，全面深入了解员工需求，根据调查结果制定工作计划，解决员工现实困难，实现顺畅有效沟通。

我们将进一步充分借助“员工成长平台”、“成长辅导邮箱”、“Peoplesoft系统”三大沟通载体，紧密贴近管理节奏，定期开展专题沟通；准确把握员工需求，深入开展员工辅导；持续开展员工推介，促成员工融入凝聚，持续增进公司与员工的互动与交流。

收入

2010年，企业年金累计总额预计达到5.8亿元。

发展空间

我们将继续坚持“竞争、激励、淘汰”的用人机制，将进一步完善相关制度，加大绩效管理理念宣传、技能培训的力度，不断提升个人与组织绩效。

在员工发展方面，继续以岗位胜任素质评估为基础，公司需求和员工个人发展两种导向并重，构建更加完善的管理人员梯队建设体系，不断提升员工的工作技能与工作满意度。

员工

学习空间

进一步完善课程体系

1. 持续搭建多元化的管理课程、职业技能课程体系；推动全平安新员工培训体系的搭建，满足员工职涯各阶段的培训需要，协助子公司搭建完善的人才培养机制；实现全系统二级及以下机构面授课程的普及与统一；

2. 进一步强化远程教育培训体系的功能，引进、开发、推广“知识型”网络课程，作为面授培训的有益补充；进一步推动各专业公司完成本系列业务课程和岗位课程的规划与开发，通过培训管理系统实施配送，进一步提高网络课程覆盖率和配课率，追踪并通报全系统员工网络课程的学习情况，充分利用远程教育平台，实现人才持续成长；

3. 进一步实施“平安综合金融网络课程开发计划”，将各专业公司的产品开发为通俗易懂的网络课程，用最简单的语言让非专业人士了解每个产品及经营核心。

扩大授权讲师队伍

预计在2010年实现全年培养400-500名授权讲师。

扩展远程教育平台

2010年，至少参加一门网络课程培训的总人数占到内勤员工总人数的90%，网络课程学习达到30万门次，网络考试80000人次。

提升培训覆盖率

2010年，我们将积极主导提升全系统内勤员工的面授培训覆盖率。其中新入司人员面授培训覆盖率达到90%以上，新晋基层经理、新晋中层经理、新晋高级经理也要有所提高。



上海寿险钻石表彰

加强培训费用的管控

充分发挥“Peoplesoft系统”培训管理模块功能，对全系统培训预算、培训费用动支、培训预算执行率、培训班运作进行有效系统管理，合理管控培训费用预算。

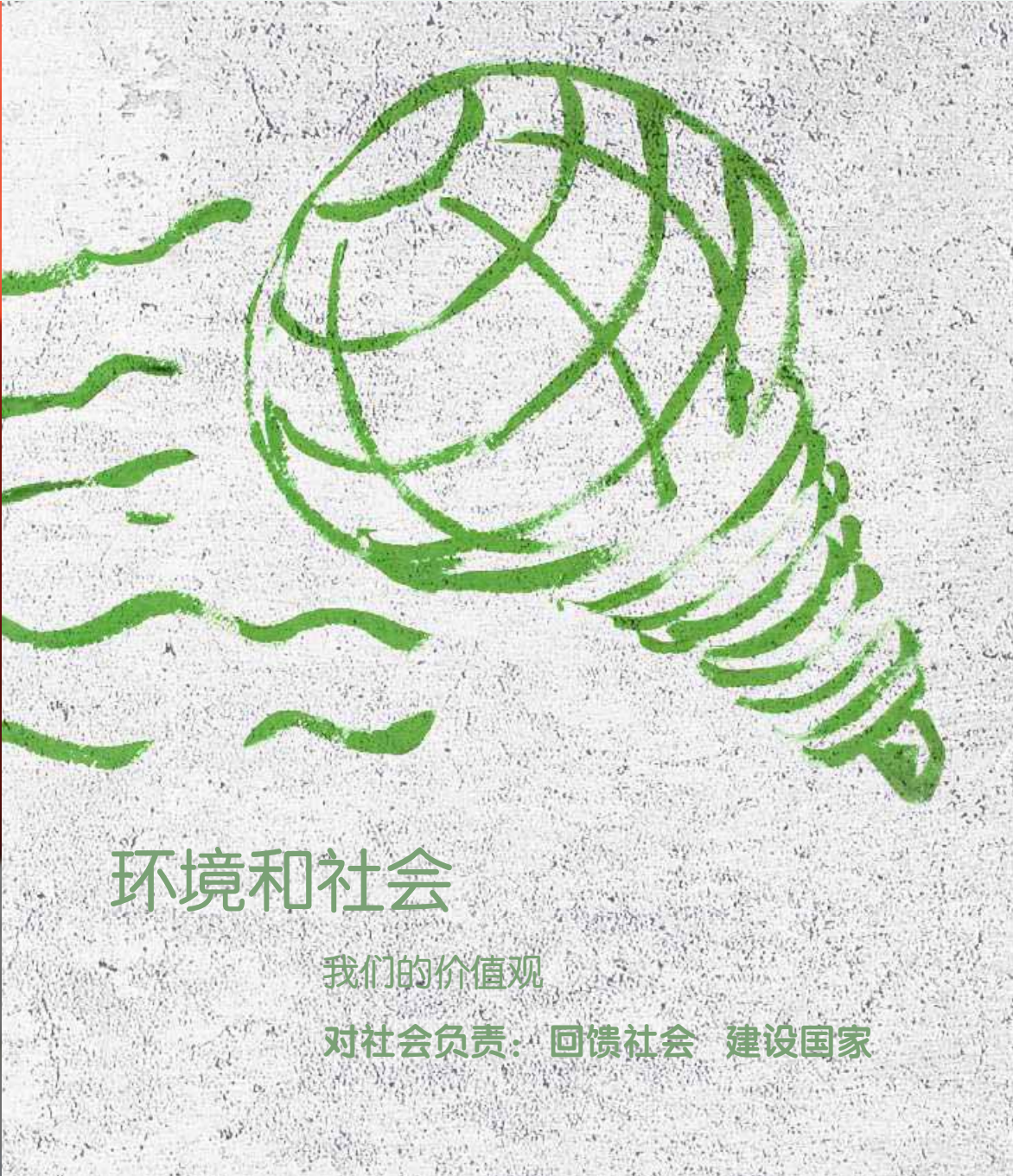
工作氛围

员工合法权益和民主权利

1. 我们将加强工会组织体系、帮扶体系、维权体系、活动体系四大体系建设，完善四大体系制度。大力推进工会四大体系向二级机构和三级机构延伸，使四大体系工作规范化、常态化，使工会真正成为员工之家。

2. 以指标形式推动各专业公司工会开展活动交流，推动二级机构工会建立员工俱乐部，鼓励产、寿、养、银行等当地机构工会强化和提升相互之间的联谊活动形式和频率，搭建沟通互动平台。





环境和社会

我们的价值观

对社会负责：回馈社会 建设国家



随着市场经济的发展，在众多取得不断发展的成功企业中，一批富有社会责任感和公益道德心的企业逐渐涌现出来，以热心公益的形象赢得了社会的尊重。一直以来，在教育公益事业的合作中，我们与中国平安树立了项目可持续发展的长远目标，在项目的组织、实施、推广和宣传方面，总结了一套值得参考和借鉴的操作模式、管理方法。我们认为，中国平安对企业社会责任的担当是融入了其企业文化的核心战略思想，是她获得可持续发展的重要支撑力量。

涂 猛

中国平安社区投资项目战略合作NGO组织
中国青少年发展基金会秘书长



中国平安作为我国第一家以保险为核心的综合金融服务集团，一直以良好的信誉和想象，树立了“中国企业社会责任同盟”的发起人的榜样。而此次中国平安致力于承担社会责任，开创的励志计划更是让我们大学生真切地感受到了企业以及社会给予我们的关爱。中国平安在自己取得辉煌成就的同时，时刻不忘“少年强则国强”的警示，时刻挂念着当代大学生学习与成长，并设立中国平安励志奖学金对学习工作优秀的学生给予奖励支持，促进在校学生积极向上的热情。

徐曼琳

四川大学07级
国际经济与贸易专业

环境和社会



刘翔向北川平安小学校长蒲春明赠送祝福画卷

我们的关注

- 减少运营能耗，履行企业对环境保护的职责。
- 支持可持续发展的商业实践模式。
- 参与社会文明建设，深化公益项目的开展，营造良好的社区投资环境。
- 参与社会政策制定，推动行业稳健发展。

环境和社会

我们的行动

自然生态环境是企业生存和发展的必要条件，良好的生态环境和充足的自然资源是企业得到健康发展的保障。对于我们这样的金融企业来说，企业的生产经营对自然生态环境的负面影响甚微，但通过制定企业的环境政策，我们发现同样也会带来循环经济的发展机会，同时也帮助我们减少二氧化碳排放对自然环境的影响。

企业的存在处于一个复杂的社会生态系统中，它既是社会的细胞和单元的重要构成，也是影响社会社区发展的主要因素。在这个社会生态系统中，企业的生产经营会帮助社区物质生活、精神生活的质量获得提升，而社区也可以帮助企业的生产经营营造良好的氛围。

回眸2009年，金融危机刚刚过去一年，气候变化的挑战又摆在人类面前。我们只有将自己置于和谐的社区、自然环境中，责无旁贷地在环境保护，社会公益、人文关怀、教育、扶贫等方面投入资源，为自己生存和发展营造良好的外部环境，才能实现企业长期可持续发展的使命和目标。

环境方面

减少营运能耗，履行企业对环境保护的职责

随着经济社会的运转，企业的发展面临着资源短缺、环境脆弱等严峻的挑战。保护环境的紧迫性、必要性成为企业履行环境保护职责的动力。目前，我们履行环境保护职责的实践工作主要有：合理利用资源，减少能源消耗；推行无纸化办公技术；车辆运营实施监控管理。

合理利用资源，创建绿色大厦

2009年，我们累计投入128.5万元用于自有9个管理物业的设施改造，从采光、照明、温度控制等多方面减少能源消耗，特别是通过改造照明开关和线路，调节公共区域灯光亮度的方式节约用电量达1667021度。

注：自有9个管理物业指深圳八卦岭826大厦，平安金融培训学院，深圳平安大厦，上海张江后援中心，上海静安广场，福州平安大厦，珠海平安大厦，大连平安大厦，北京平安大厦。

全面推行无纸化办公技术

1. 寿险E服务模式不断完善加强，2009年新增185万网络E服务客户，网络保全业务占比较2008年的2.88%提高到16.4%，发展45万电子函件用户，全年累计减少发送纸质函件100万封。

2. 产险充分利用IT信息技术平台支持，根据客户保单终止期提前向车险个人客户发送续保提醒短信，2009年，累计向车险个人客户共成功发送380万条续保短信，降低了传统纸质信函寄送成本高、寄送时间长、地址错误、客户保单失效等问题几率的发生。

车辆运营实施监控管理

我们通过每年检视车辆配置方案，严格控制车辆配置标准和增长数量，并提倡员工多使用公共交通工具。在车辆使用过程中，建立车辆使用台帐，定期反馈车辆的公出，须凭借各专业公司行政部车辆管理员签发的《派车单》方可出车；驾驶员必须按《派车单》上注明的时间及地点执行任务，中途不得随意改变任务地点；同时在全系统配置了视频会议系统，尽量通过视频会议系统开会，减少车辆使用。

支持可持续发展的商业实践模式

保险系列

我们寿险开发了低保费、高保障的新型三鑫系列产品。三鑫系列产品顺应了个人寿险产品“回归保障”的市场潮流，产品高额快速返还、满期双倍给付、周年保单红利等特点，兼具“储蓄性”和“给付性”，为未成年人、老年人及低收入家庭提供了大众化保险消费。

环境和社会

我们产险于2009年针对社会热点问题推出了多款保险产品，以满足不同的客户需求。其中，环境污染责任保险是我们2008年研发销售的，承保因突发意外事故导致污染损害造成的第三者人身伤亡和财产损失、清理费用，以及被保险人发生的施救费用、法律费用。截至2009年，我们累计在广东、深圳、湖北、广西、湖南、云南、四川、北京等地承保环境污染责任保险61单，保费收入累计达到457万元。该产品还在第四届中国保险创新大赛中荣获“最具市场潜力保险产品”和“最佳责任保险产品”两项大奖。

我们养老险于2009年推出了农村小额意外伤害保险。农村小额意外伤害保险是为了满足农民群众的保险需求，为农民朋友提供适当的人身意外保障。目前，该产品已在四川省进行销售，已有17500位农民朋友受惠，承保保费约35万元。

银行系列

对公放贷业务，参照行业类别设定绿色贷款标准

我们银行严格按照国家产业调整的政策，对“高能耗、高污染、资源消耗性”的“两高一资”的企业制定严格的发放贷款指导原则，并将贷款行业分为目标市场、特殊高风险目标市场和禁止进入市场三类，给予不同标准的贷款资格审核。

1. 目标市场，包括制造业中的通信设备制造、医药制造，电力、燃气、水的生产和供应中电力供应，交通运输、仓储、邮政业中城市公共交通业，信息传输、计算机服务、软件业，水利中的广播电视传输服务等。对于这类市场，按正常的政策和流程审批，并给予扶持。
2. 特殊高风险市场，包括金属冶炼及加工中炼铁、炼钢，电力生产中的火力发电、化工原料制造、纺织业、电池业等。对于这类市场我们采取了特殊的控制措施，项目须经专业人员分析、审核和审批，同时在贷款条件上较为严格或制定对应的风险控制要求。
3. 禁止进入市场，包括小火电、小煤窑、小水泥等不符合国家产业政策的行业。对于这类市场，我们不给予贷款。

对个人放贷业务，为特殊群体提供人性化贷款服务

1. 对社会低收入的下岗再就业弱势群体，我们专项发放了个人小额担保额度贷款，并根据该类客户的特性，有针对性地设计了不同形式的贷款本息偿还方式，让其最大限度利用宝贵的银行信贷资金进行生产及创业。2009年，个人小额担保额度贷款发生33笔，累计贷款额115万元。
2. 我们与各地高校、政府机构积极联系、紧密合作，发放个人助学贷款，解决贫困大学生生活、学业上的经济困境，帮助他们完成学业的深造。2009年，个人助学贷款发生2200笔，累计贷款金额1800万元。
3. 为帮助“5.12”地震灾区人民早日脱离生活困境，我们对灾区人民设计了个人信用类赈灾自助贷款，并给予最大限度的贷款资金利率优惠，同时在一定条件下，允许其贷款资金多次反复支用，提高银行信贷资金使用的有效性和及时性。2009年，个人信用类赈灾自助贷款发生64笔，累计贷款金额502万元。
4. 针对零售贷款的个人经营性贷款中，我们重点支持环保、低碳、高效能的中、小、微型企业，无论是贷款方案的设计，贷款产品的选择，或者是贷款审批的时效上，我们都给予快速通道的特殊办理，以达到促进企业快速、健康发展的目的。2009年，个人经营性贷款发生102笔，累计贷款金额9800万元。

投资系列

证券

保荐IPO项目注重企业社会责任指标考核

1. 我们持续关注中国中小企业的融资问题，2009年保荐的IPO项目主要以民营中小企业为主，保荐中小板企业36家，市场份额占比为11%，居行业第二位；
2. 我们在项目选择上倾向于新兴行业中的龙头企业，2009年保荐的IPO项目主要以高技术含量、高附加值、低能耗的创新型企业为主，如朗科科技、华测检测等；

环境和社会



中国平安希望小学支行动出发仪式

3. 我们把企业社会责任指标明确纳入保荐企业立项环节的审核，重点关注企业对环境保护、员工保险及合法用工等问题的执行情况。立项时，企业需提供立项报告，立项报告内容要对企业在环境保护、依法执行社会保障制度等情况进行说明，我们的立项委员会根据立项报告的内容进行综合评判，对于未能良好完成指标的企业不予立项。

信托

1. 新疆公益信托项目

早在2002年，我们就推出了新疆公益信托这项具有公益性质的信托产品，凭借卓有成效的投资管理能力和热心公益的积极态度获得深圳市政府的认可，先后两次续签。2009年，在原有新疆公益信托到期的基础上，该项目继续延期5年。我们将此公益信托每年应收管理费收入的10%，用于资助新疆自治区困难儿童的上学问题，同时将应收管理费收入的15%，转作信托本金，彰显我们热心公益事业的决心和态度。

2. 成立平安信托·欧初单一资金信托

2009年6月22日，我们设立了平安信托*欧初单一资金信托，并将该产品每年实现的信托收益由委托人/受益人负责进行公益捐助。

社会方面

参与社会文明建设，深化公益项目的开展，营造良好的社区投资环境

社会的健康和谐包含了社会各阶层的均衡协同发展。所有的社会力量都应该享受到科技发展和社会进步所带来的生活改善，公平的社会资源分配和共同发展也是社会文明进步的表现。2009年我们通过教育公益、红十字公益、社群公益三个方向进行社区投资，改善和提升社区环境，与社区共同进步。

教育公益

1. 基础教育事业

截至2009年，我们已在全国各省市边远贫困地区援建84所平安希望小学（包括32所在建）。在持续援建学校硬件之余，我们每年还划拨100万元，定期组织各希望小学所在地的员工对希望小学进行回访，并结合学校地域特色开展专项教育。同时，我们与21世纪经济报道合作的“小桔灯乡村小学图书馆计划”募集的数万册图书已在全国13所学校落户。

环境和社会



淮安平安希望小学小桔灯图书馆

2009年，我们还出资1000万元在全国平安希望小学设立了“中国平安希望奖学金”，以持续激励的方式，鼓励所有平安出资设立的小学中符合条件的学生，完成从小学至大学的全部学业，帮助品学兼优的同学获得不断进步和提升。2009年，已有1425名平安希望小学的同学获得了总计81.25万元的奖学金奖励。

我们同样关注学校师资力量建设，在平安希望小学设立了优秀教师教育奖励金，鼓励那些在平凡的岗位上无私奉献的希望小学教师，目前已经有300名平安希望小学教师获得奖励人均1000元的奖励。2009年，我们就西部甘肃省渭源地区代课老师再就业问题继续开展“燃烛行动”，并给该地区100名代课老师，每人4000元再就业贷款，同时进行家畜饲养、中药材种植方法、农药、化肥的使用方法和辨别等课程的培训支持。

我们也积极响应行业号召，2009年出资45万元，在地震灾区援建了1000所空中课堂，在受2008年汶川大地震影响的甘肃、成都、德阳、广元、绵阳及雅安等地区，通过卫星传输的方式，利用网络设备播出中小学学习和教师培训类的课程。

2. 高等教育事业

自2003年，我们开始启动中国平安励志计划这一高等教育公益项目以来，活动以论文奖、奖学金、论坛、同学会的形式，吸引了全国50所多高校数千名学生的参与。六年来获奖学生2285人，总奖金达到774万元。中国平安励志计划在50多所著名高校和研究机构的支持下，在60多位国内顶尖学者、专家的扶助下，在众多莘莘学子的参与下，正在逐步成为中国最具公正性、最有影响力的教育公益品牌之一。

2009年，受金融危机的不利影响，在校大学生就业难的问题成为社会各方关注的焦点。我们又适时地推出励志创业大赛，希望通过树立青年楷模的形式，激发学生内在潜能，发挥自我创业的激情和能力，全面打造大学生核心竞争力。项目主要分为“创业测试、创业点子秀和创业PK赛”三个模块。从2009年9月正式启动以来，取得了较好的反响，共有19049名用户登陆创业大赛网站参与了创业测试，共征集到1070个创业点子，收到435份创业计划书。最后，共166名同学获得总计42.8万元创业奖励金。其中，创业大赛一、二等奖分获10万和5万的高额创业基金。

环境和社会

案例

耿明奎，今年24岁，现在华南理工大学电力学院读大四。他是学院团委的干部，负责志愿者工作，同时也是华南理工大学科普协会的会长。业余时间，耿明奎经常组织学生志愿者去学校、社区进行科普活动，举办各种讲座。

按照耿明奎正常的职业轨迹，大学毕业后他应该成为一名工程师，在电网公司或电力设备公司上班，通过技术岗位迈出职场的第一步。但是现在，年轻耿明奎更愿意在科普爱好方面一展拳脚，开创自己的事业。他带着一份名为“‘光动媒’特色教育资源开发”的项目书，参加了2009年励志创业大赛。

“光动媒”是光学技术和电脑技术的融合，应用光学和动画原理，设计制作多媒式动感教学软件，使传统的幻灯胶片产生动画效果，可以在幻灯投影机和电视上面展示，实现教育资源的综合利用和教育资源的共享。“光动媒”特色教学是秦兆年教授与妻子刘达莲老师一起创新的成果。

秦兆年是华南师范大学的传奇人物，是我国著名电教专家，毕生精力都奉献给了支教扶贫工作。耿明奎就在一次科普志愿者活动中认识了秦兆年教授，受到秦老的启发，研发了这套软件。耿明奎与其他的志愿者一起多次前往贫困地区进行支教试点，都受到了欢迎与好评。

今年夏天，耿明奎和他的团队以该软件向广东科技局申请，进入大学生科技园，获取支持。批准后，他们拥有了一间小小的办公室。现在，他们接到了第一个订单——为广东省科普中心制作一套关于“节能减排”的宣传片。对这些怀抱创业梦想的年轻人来说，制作一套完整的小学教学课件，甚至某一单科的课件都是一项金字塔般庞大的工程。然而对此，耿明奎信心满满，相信自己和团队同学的不懈努力一定可以获得市场和社会的认可。



中国平安励志计划颁奖典礼

环境和社会

红十字公益

2009年，我们积极开展红十字主题公益月活动，在新疆、甘肃、佛山、宁夏、天津、广州、深圳、河南、浙江、福建、广西、海南、陕西、重庆等区域以“你的平安 我的承诺”开展了无偿献血活动，2009年累计献血量达36.3万毫升，参与人数近2000人。

此外，我们还与中国造血干细胞资料库达成战略合作伙伴，通过分布在全国各省、市、自治区分公司，向社会宣传造血干细胞捐赠知识，为骨髓捐赠者量身定做的保险保障，关注无偿提供造血干细胞的社会热心人士。2009年，我们已为897名造血干细胞捐献者无偿提供了一年期重大疾病、意外伤害及住院安心保险保障计划。

注：

无偿献血量测算方式——深圳总部参加415人×200毫升/人=83000毫升，14家机构×100人×200毫升/人=280000毫升

社群公益

我们认为利益相关方的参与是将企业社会责任有效融入企业战略和经营的关键环节，是企业社会责任得以履行的保障。我们一直高度重视和鼓励我们的利益相关方参与社会责任实践的相关活动，重视培养他们的责任意识，营造热心公益、关注社会的良好氛围。

以“精神扶贫，启迪心智”为宗旨的中国平安希望小学支教行动已开展了三年。2007年，约121名志愿者参加平安希望小学支教行动；2008年，约360名志愿者参加平安希望小学支教行动；2009年，该活动又在安徽、甘肃、贵州、河北、河南、宁夏、内蒙古、云南、广西、浙江、重庆、江西等12个省13所学校开展，约有313名志愿者参加，当年度志愿服务时间超过22536小时。我们客户、员工等利益相关方以平安希望小学为依托，奔赴援助地，开展志愿者服务工作，通过培训、教学授课等方式，帮助学校改善教学软环境，探索当地可持续发展的教育模式。截至2009年，参与支教的志愿者达794人，受助学生近9000人。

注：

志愿服务时间测算方式——每人8小时/天×9天=72小时，2009年，由于活动后期受到甲型H1N1流感的影响，活动未执行完毕，参与者较2008年有所减少。



广东寿险员工献血现场

环境和社会



志愿者向希望小学同学讲授预防流感知识

案例

方老师，你快回来看看我们呀！

方老师，我们想念你！

方老师，教师节快乐！

2009年9月10日，第二批奔赴河南濮阳平安希望小学支教的志愿者王海洋在自己的博客中撰文：今天正值教师节，班级里同学们都在向我打听一位姓方的女老师。“方老师去年也来我们学校教我们”“她笑起来很漂亮”“她教会了我说GOOD MORNING”……这位去年曾经支教的方老师用她的爱心打动了每个同学。绘画课上，同学们都自发画起了方老师的肖像，我拿着这些可爱孩子们的画，哽咽得半天说不出话。现在我也毫无头绪，想到50个孩子还在痴痴等待，就心乱如麻。只有发到网上求助了。

这篇名为“寻找方老师”的博文被上传到新浪博客频道焦点图位置，并迅速被天涯，搜狐论坛等广大网友转发。在

热心网友和平安寿险河南分公司同事们的协助下，已经更换手机号码的志愿者方婧终于时隔一年之久，在网络视频的另一端再次见到了对她朝思暮想的孩子们。

2009年是中国平安希望小学支教行动开展的第三年。和方婧一样，已有来自全国的700余名志愿者在这项爱心事业中奉献自己的力量。每年定期、定点的爱心接力，志愿者将自己的知识、人生阅历通过不同的教学主题，把孩子们对美好生活追求的种子呵护得更加坚实，这段非凡旅程也让所有参与志愿者收获了感恩、感动，获得了心灵的净化和升华。平安努力传播企业公民的理念，积极倡导企业社会责任建设，无论是普通员工还是高层领导都身先士卒的参与其中。集团副总经理王利平，平安产险董事长任江川……他们都利用个人假期担任了一次“乡村教师”的角色，树立起平安员工承担企业社会责任的典范。

环境和社会

参与社会政策制定，推动行业稳健发展

我们发挥保险业务的优势，在行业政策制定中从寿险、产险两个业务类别发表了可行性的合理化意见：

寿险

1. 协助进行保监会保险产品分类课题研究；
2. 就《新型产品信息披露管理办法》反馈意见；
3. 就《保险公司信息披露管理办法（草案）》反馈意见；
4. 就《未成年人死亡给付保险金额限额方案》反馈意见；
5. 就《保险公司经营短期意外险行业标准》反馈意见；
6. 就《产品发展指导意见》反馈意见。

产险

1. 就《保险公司内部控制基本准则（草案）》提出意见，起草《分支机构合规管理基本准则》；
2. 就《保险公司信息披露管理办法（征求意见稿）》反馈意见；
3. 就保监会《保险业重大案件标准征求意见稿》提出意见；
4. 就《保险公司管理规定（草案）》提出意见；
5. 就《保险资金运用管理办法（草案）》提出意见；
6. 就《关于执行〈保险公司董事会运作指引〉有关问题的通知》提出意见；
7. 就《保险公司高级管理人员审计管理办法（征求意见稿）》反馈意见。

绩效成果

环境方面

减少运营，降低能源消耗

持续进行中

迎接纸张挑战

持续进行中

2009年，我们的后援中心通过使用低能耗 IT 设备，高效能制冷设备，以及采用虚拟化技术提高设备利用率，降低了数据中心的总体能耗，办公和作业无纸化运作共节约20629万张的办公用纸。

开发针对弱势群体的保险产品

持续进行中

制定绿色贷款标准

已完成

保荐IOP项目注重企业社会责任指标考核

已完成

开拓环境项目

持续进行中

环境和社会

社会方面

深化公益项目开展，营业外支出保持稳定水平

2009年，我们的营业外支出捐赠费用为人民币超过2000万元。

持续进行中

问题

- 对环境能源消耗问题，缺乏节能减排的量化指标考核。
- 缺乏更加完善的社区投资项目管理平台。
- 可持续产品研发需进一步推动。
- 公益品牌的内部及公众认知度、识别度需进一步提高。

2010年的计划和目标

环境方面

健全完善环境管理机制

2010年，我们的物业公司将聘请专业咨询认证机构，对ISO9001 & ISO14001 & OHSOS18001（质量、环境、职业健康安全）一体化管理体系进行认证，实现物业可持续发展的服务质量提升，有效控制环境污染、节能降耗，提高营运效益。

认证主要从以下方面进行：



环境和社会

本次认证范围是我们物业总公司及深圳星河发展中心管理处、平安金融培训学院管理处、深圳平安大厦管理处四个物业管理单位。

此外，2010年，我们预计将投入308.4万元用于减少如下能源消耗的改造项目中——

大连平安大厦：洗手间小便冲洗阀更换

上海张江后援中心：改造厨房燃气设备

深圳平安大厦：冷水塔改造、蓄冰技术运用、大厦职场通风系统改造、楼层空调盘管风机开关统一控制改造、楼层照明灯具改造

多维度、全方位地倡导环保理念，在全系统开展“低碳100行动”

自身运营层面：

绿色办公：倡导员工绿色办公，积极倡导并实践环保节约理念和低碳生活方式；绿色采购：采购部对供应商环保资质进行审查，增加绿色产品采购占比；绿色物业：对办公大楼进行环保改造，广泛采用节能照明、空调设备，提高运营过程中的能源使用效率，减少碳排放降低能耗，创建低碳大厦。

业务层面：发挥综合金融服务优势，研发绿色金融产品，开展绿色金融服务。

公益层面：与公众媒体、NGO组织、消费者形成互动，推动社会低碳经济发展。

社会方面

引入LBG数理模式，搭建社区投资项目管理平台；

对社区投资项目进行品牌化塑造，审视、优化社区投资项目，树立鲜明的品牌形象；

深化公益项目开展，制定合理的传播节奏，扩大公益项目的影响力；

组建员工志愿者组织，广泛开展志愿服务。



宁夏平安机构为六盘山平安希望小学重建落成揭牌





合作伙伴

我们的价值观

合作伙伴： 互惠互利 实现共赢

合作伙伴



一年一届的中国平安高峰会汇集了平安全国各地保险精英

我们的关注

合作伙伴

关注

再保险公司

诚实守信、抗风险能力及良好的合作基础。

个险代理人

具有团结进取、艰苦奋斗的精神，遵守公司相关规定，可塑性强，具有由保险代理人转型成综合金融服务经理的潜质。

伙伴银行

拓宽合作领域、专人专项合作、相互影响、共同获益。

定点医院

医疗信息实现科学管理，改善定点医院医疗质量。

供应商

控制成本、提高效率、管控风险、互相影响、共同进步。

合作伙伴

我们的行动

再保险公司

2009年我们寿险继续与中国人寿再保险公司、慕尼黑再保险公司、瑞士再保险公司、科隆再保险公司、汉诺威再保险公司等10多家海内外专业再保险公司建立了长期合作关系。

2009年我们产险继续保持与60多家国际专业再保公司长期稳定的合作关系，主要合作伙伴包括中国财产再保险股份有限公司、安联集团、汉诺威再保险公司、法国再保险公司等、Everest Reinsurance Company。

个险代理人

2009年在个险代理人队伍管理方面，采用兼顾市场竞争力、渠道成本、激励引导的管理制度引导队伍发展，通过《个人寿险业务人员基本管理办法》、《区拓管理办法汇编》提供支持其个人和组织发展的充足动力，鼓励个人业务发展和持续稳定的组织发展；通过强调基础管理，明确规定了从业守则、各级业务员的工作职责，引导销售队伍关注销售品质、规范经营；通过全面优厚的福利保障，即涵盖针对所有人员的意外、身故、意外伤害和住院医疗等基本保障，也包含针对绩优和长期留存人员的养老公积金、长期服务奖，解除了业务员长期从业的后顾之忧，倡导永续经营的长期服务。

伙伴银行

2009年，我们寿险通过持续努力和细致经营，在原有中国银行、中国工商银行、中国建设银行渠道三足鼎立的情况下，积极推动与交通银行的合作，交通银行合作占比由2008年的6%提升至13.4%，跻身第四大主力渠道，使寿险银保的渠道发展更为均衡。同时，寿险与各银行的合作关系进一步深入，2009年整体保费增速89%远高于银保市场七大主体8.6%市场平均水平。

2009年，寿险银保通出单占比大幅提高，各项功能陆续上线，从而进一步完善了业务流程，拓宽了与银行的合作领域，为今后的业务发展奠定了良好的基础。同时，我们还不断加强银行业务人员的专业技能和职业道德的培训，并共同开发适合特定消费者的专属产品，如房贷险“安居宝”等，进一步巩固了与各伙伴银行的合作关系。

2009年，我们产险与全国各大国有银行、商业银行、股份银行和外资银行建立了广泛的合作关系，为银行的法人客户和个人客户提供全面和完善的保险产品，涵盖了财产保险、意外险、机动车辆保险等众多产品；成功开发了银保通系统，实现了在银行网点直接出具保单，使我们和银行之间的合作更加紧密和高效，从而完善了业务流程，拓宽了与银行的合作领域，为今后的业务发展奠定了良好的基础；产险分公司积极与当地银行合作，从管理流程上采取点对点的专人服务，积极举办各种形式的营销活动，促进业务发展；同时不断创新，研发适合在银行渠道销售的专业银保产品。

定点医院

2009年，我们寿险对医疗费用报表进行了优化，新增了轻微疾病的指标，可以很直观地分析出每个医院不符合入院指征的入院比例和件数，使我们对定点医院的评价更加客观、准确。2009年，我们对定点医院进行了全面的评估，在2113家定点医院中，1530家医院样本具备统计意义，其中优秀398、良好768、一般及较差364家。

2009年我们寿险配合公司一账通卡产品的推出，与全国1200多家定点医院签订紧急援助协议，为平安一账通卡客户提供48小时内的最高限额5000元的（VIP客户10000元）意外伤害代垫住院押金服务。为了保证服务质量，我们对定点医院医护人员进行了详细的服务流程培训，并向定点医院提供了海报、台历、台卡等一账通卡宣传品，平安开通了4000999999人工专线号码，全国300多名兼职服务人员365天24小时电话值班，随时为客户提供相关服务。

合作伙伴



我们的合作伙伴之一——Discovery Holdings Limited

我们寿险牵头组织了保标委《医保数据交换规范》项目，中国人寿集团、中国人民保险集团、太平洋保险集团等单位参与，此“标准”可以实现保险行业在运用医疗信息时统一定义以及相关的数据采集与应用，使各保险业务机构对医疗信息数据拥有一致的理解、表达和标识，加速商业保险行业的医疗信息化建设，保险监管机构可依靠行业医疗信息数据实现对医疗险的风险管控；各保险公司可以建立一致的商业医疗保险数据库并有效利用，提升专业化的风险管理、产品开发及客户服务水平，并作为今后实现跨系统和跨行业的医疗信息交换与共享的基础。

供应商

2009年在供应商管理上通过制度建设、系统建设、供应商信息库管理等工作，为后续采购管理水平的进一步提高奠定了坚实的基础。

制度建设

2009年加大了采购的制度建设力度：修订原《物料采购统购规定》，下发适用于全系统的集团《采购管理办法》和《集团统购物品及服务目录（2009版）》；建立了各类工作操作指

引；建立分级采购管理模式，指导集团下属各子公司完善采购细则。新制度的下发，进一步提高采购效率，控制采购风险，为采购成本的降低和采购管理水平的提高起到积极作用。

系统建设

2009年，我们采购部在借鉴深圳市政府采购管理平台的经验基础上，结合自身业务特点，建立“物控采购信息管理系统”，将采购标准动作固化到系统流程中，在管理功能和操作流程上均实现了较大的突破。该系统涵盖采购计划管理、采购申请管理、业务流程管理、供应商管理等27个管理模块，具备采购过程的全网络覆盖、前后端人员的操作分离、采购行为的可预警追溯、信息资源的全方位共享、多站点的分级管理模式等五大核心特点，为打造“阳光采购”，实现高效、规范、透明的采购管理奠定了坚实基础。

供应商数据管理

逐步完善供应商库，建立和完善物资类和IT类的供应商信息库，分行业和类别制定供应商选择标准，不断扩大采购工作的供应商选择范围。

合作伙伴



我们的合作伙伴之一——安联集团

绩效成果

规划公司医疗信息科学管理，逐步实现科学、有效的医疗信息数据管理（含疾病、医疗价格及医院服务质量的分析），最终实现公司跨行业的医疗信息精细化管理，并不断协助定点医院改善医疗质量，合作拓展新的服务，为客户带来更优质的医疗服务。

~ 持续进行中

目前相关业务部门和IT部门正在积极地进行版本升级的相关工作。

启动对内外部客户进行满意度的调查。

~ 持续进行中

我们设计了定点医院的满意度调查问卷，下一步就实施方式与试点机构进行探讨。

结合当地卫生行政管理机构公布的医疗统计数据，对定点医院的医疗安全、品质、价格和满意度进行医疗评估。

✓ 已完成

我们根据现有的业务数据，对定点医院进行了综合评估。

合作伙伴

积极地推动建立医疗行业和保险行业的医疗信息交换标准，提升两个行业互动合作关系，降低行业的健康险运营成本，提升行业的服务和风险管理水平。

~ 持续进行中

由我们牵头的保标委《医保数据交换规范》项目目前已经完成项目的立项和调研工作，进入标准起草阶段，按计划将在2010年底全部完成。

产险总公司成立专门的银行保险部。

✓ 已完成

制定银行渠道销售基本法，整合银行渠道销售队伍，明确职责，专业管理，实现业务和资源的合理配置。

✓ 已完成

制定了银保渠道基本法，在全国组建的逾10家产险银行保险部或银保专业团队，逐步在业务和人员上实现了对银行渠道业务的专属管理和推动。

加强与各大银行总行的沟通和互动，举办各项专项联合营销活动以推动银行渠道业务的健康发展。

✓ 已完成

与各银行总行的沟通顺畅，多次举办专项联合营销活动，推动银行渠道业务的健康发展。

制定适合银行专属渠道的产险产品，以更好地满足客户需求。

✓ 已完成

积极与相关部门配合，适时推出特色产品满足客户需要。

合作伙伴

问题

- 寿险的中小银行渠道的发展尚不稳定，且多家机构仍没有摆脱主力合作渠道单一的局面，部分机构在支行层面的渠道拓展力度明显偏弱，经营中的不确定性及风险依然存在；产险的银保通系统铺设范围不够。
- 定点医院方面还未建立医学编码的专门管理制度；因部分定点医院内部的财务数据暂不提供，数据分析全面性需待提高。
- 采购方面还未介入企业社会责任审核流程。

2010年的计划和目标

2010年，在个险代理人方面，寿险将建立综合开拓个人客户经理俱乐部，通过俱乐部的运作，借助一定的激励、培训、荣誉等资源支持，吸引和持续推动个险代理人向能够提供客户保险、金融等全面服务的客户经理转变，提升业务队伍综合素质和服务能力，为“一个客户、一个账户、多种产品、一站式服务”的目标实现夯实基础，大力推动平安综合金融战略的发展。

伙伴银行方面，寿险将在渠道合作方面，遵循差异化、稳健化经营的策略：继续深化与中国银行、中国工商银行、中国建设银行、交通银行四大主力渠道的合作，提高在主力渠道中的市场份额；加大潜力渠道合作力度，从中培养新的主力渠道，进一步分散经营风险；同时维持中小渠道业务规模，并不断拓展新兴渠道保费贡献，保持渠道经营持续发展；同时继续推进银保通系统推广工作，提高银保通占比及银保通业务品质；并秉承消费者利益为重的原则，与银行方共同就业务品质、专属产品开发、客户后续服务等方面进行更紧密的合作。

2010年产险将积极推动与各银行总对总、分对分代理协议的签订；积极推动银行自有资产保险项目；完善银保渠道基本法，

有条件的机构全部成立银保专属组织；不断创新产品和营销模式，推动业务上新台阶。

定点医院方面我们将继续拓展紧急援助医院网络规模，力争网络可以覆盖全国主要的旅游城市及开设平安营业网点的城市，为客户提供一流的紧急援助服务；与中国人寿集团、中国人民保险集团、太平洋保险集团等单位，按时完成保标委委托的《医保数据交换规范》项目。

供应商管理方面，我们将建立较为完善的供应商筛选、考核、评估体系；开展制度运行检视，优化采购制度流程，完善制度体系；优化统购目录，合理划定各级单位采购权限，发挥集中采购效益，同时兼顾效率，全力支持各业务线的发展；加强采购系统建设，全面使用系统，优化系统功能，保证系统的正常运行；响应集团低碳行动，实施绿色采购，逐步实施在招标等环节对采购物品及供应商进行环保测评，推动供应商的绿色发展，为低碳经济贡献力量。

社会认可

2009年12月

2009年12月，我们旗下的财产保险公司获得2009年度中国金融机构金牌榜“金龙奖”最佳中资财产保险的公司。

2009年12月，我们获得由《投资者关系杂志》(IR Magazine)颁发的“最佳投资者关系大奖 - 非国有企业”、“最佳公司治理”及“最佳投资者关系 - 最佳首席财务官”三项大奖。

2009年12月，我们获得“2009第一财经中国企业社会责任榜”评选的“2009第一财经中国企业社会责任榜杰出企业奖-社会贡献奖”。

2009年12月，我们第五次在由《21世纪商业评论》和《21世纪经济报道》主办的“中国最佳企业公民”评选中当选“2009年度中国最佳企业公民”。

2009年12月，我们连续八次荣获由经济观察报和北京大学管理案例研究中心主办的“中国最受尊敬企业”称号。

2009年12月，我们旗下的平安银行在由知名财经媒体21世纪报系旗下《理财周报》打造“2009年第二届最受尊敬银行评选暨2009年第三届中国最佳银行理财产品评选”颁奖典礼及“2009中国零售银行峰会”中，获得“2009年最具成长性借记卡”、“2009年中国最受尊敬银行--最佳个人信贷银行”、“2009年度最佳银行理财产品--年度最佳设计与创新团队”以及“2009最佳安全性信用卡”四项大奖。

2009年11月

2009年11月，由中国电子金融产业联盟和中国电子商务协会主办的评选活动中，我们荣获中国电子金融“金爵奖”、2009中国电子金融企业三十强、2009年度最具创新力产品奖以及2009年度最佳金融服务平台奖。

2009年11月，我们获得了由亚洲地区知名的英文财经杂志《财资》(The Asset)主办的“2009年度最具前途的中国企业”(China's Most Promising Companies 2009)。

2009年11月，我们入选由中国企业社会责任同盟主办的中国企业社会责任同盟上市公司可持续发展指数(又称“中责盟50指数”)，并在此基础上荣膺“中国最具和谐竞争力上市公司”奖。

2009年11月，我们首度披露的2008企业社会责任报告，荣获“2009年度最佳社会责任报告大奖”，并以72.09分的最高得分名列所有A股企业榜首，成为本年度最佳社会责任报告。

2009年11月，我们在由中国社会科学院经济学部、社会科学文献出版社联合主办的“2009中国企业社会责任蓝皮书”中总分值64分名列中国100强企业社会责任发展指数第十名，位列保险业首位。

2009年10月

2009年10月，我们旗下的平安数据科技(深圳)有限公司电话中心在由国家级行业协会中国电子商会呼叫中心及客户关系管理专业委员会(CNCCA)牵头、国家工业和信息化部支持的第五届“中国(亚太)最佳呼叫中心”评选中，荣膺“2009年中国(亚太)最佳呼叫中心”称号。

2009年10月，我们旗下的平安资产管理公司以681.67亿美元(人民币4520亿元)入选国际著名的《机构投资者》杂志(Institutional Investor)评选的“亚洲百强资产管理机构(Asia's 100 Biggest Money Managers 2009)”，位列中国顶尖资产管理者第四名。

2009年10月，我们旗下的平安银行信用卡事业部在“ACCE全球呼叫中心年度大会”上荣获“2009年度全球最佳呼叫中心”称号。

2009年9月

2009年9月，我们在亚洲国际名优品牌认证监督管理中心与中国企业报社等国内相关研究机构、媒体等共同主办的“亚洲品牌500强排行榜”中，荣获“中国品牌价值冠军”，并再次蝉联“亚洲品牌500强大奖”称号，位列“亚洲品牌500强排行榜”第73位。

2009年8月

2009年8月，我们入选由上海证券交易所和中证指数有限公司联合编制的上证社会责任指数(SSE Social Responsibility index)，成为该指数100只样本股之一。

2009年7月

2009年7月，我们在“2008年中国上市公司法律风险指数测评”中获得“2008年度上市公司法律风险管理奖金奖”第一名。

2009年6月

2009年6月，我们连续第三年荣膺由亚洲著名杂志《Corporate Governance Asia》主办的亚洲公司治理2009年度杰出表现奖。

2009年6月，我们在由广东省企业联合会等联合发布的“2009广东省企业100强”榜单中居广东百强企业第二名，并蝉联广东最具投资价值上市公司。

2009年6月，我们旗下的平安信用卡客户服务中心连续3年荣获“2009年中国最佳呼叫中心”。

2009年6月，我们再次进入英国《金融时报》(Financial Times)主办的2009年度“全球500强”企业榜单(FT Global 500)，名列全球第87位，在全球寿险公司排名第二。

2009年6月，我们旗下的平安信托获得了由中国证券网、上海证券报联合评定的第三届“诚信托-创新领先奖”。

2009年5月

2009年5月，我们在亚太区权威财经杂志《亚洲金融》(FinanceAsia)主办的第九届“亚洲管理最佳公司”(Asia's Best Managed Companies)评选中，荣获中国区管理最佳企业第八位。

2009年4月

2009年4月，我们再次荣膺由《董事会》杂志社主办的第五届中国上市公司董事会“金圆桌奖”“最佳董事会”殊荣。

2009年4月，我们第三度入围《福布斯》全球上市公司2000强(Forbes Global 2000)，位列第141位。

2009年4月，我们旗下平安信托获得由21世纪经济报道评定的第二届“金贝奖”“年度最佳服务团队”和“年度优秀信托公司”两个奖项。

2009年3月

2009年3月，我们旗下平安寿险与平安产险双双入选由中国质量万里行促进会公布的33家“2005-2008年中国服务质量诚信品牌企业”。

2009年3月，我们在2008“中国金融营销奖”评选中荣获“最佳企业社会责任奖”。同时，平安寿险“富贵人生”、“智盈人生”、平安产险“电销车险”和平安银行信用卡“10元看电影”等4项经典营销案例，分获各自领域的“金融产品十佳奖”。

2009年1月

2009年1月12日，我们在深圳上市公司协会会员大会上荣获深圳资本圈“年度社会捐赠奖”和“5·12大地震慈善捐助奖”两项大奖。

2009年1月8日，我们第三度蝉联由中国新闻周刊主办的第四届“最具责任感企业”榜单“最具责任感企业”。

GRI指标对照表

GRI ID	指标描述	披露情况
经济 指标	EC1 创造和分配的直接经济价值，包括总收入、运营成本、员工薪酬、捐赠和其它社会投资、留存收益、向资本提供者和政府支付的资金。	P
	EC2 机构活动因气候转变而引起的财务负担及其他风险、机遇。	P
	EC3 机构固定福利计划的覆盖范围。	F
	EC4 政府给与机构的重大财务支持。	N/A
	EC5 机构在重要营运地点工资的标准起薪点比照当地最低工资比率的范围。	P
	EC6 机构在重要营运地点的对当地供应商采购的政策、制度和比例。	P
	EC7 机构在重要营运地点从当地社区雇用员工的程序，以及在当地社区聘用高级管理人员的比例。	NR
	EC8 机构通过商业活动、提供实物或免费专业服务而开展主要为大众利益的基础设施投资与服务及其影响。	P
	EC9 机构对其重大间接经济影响（包括影响的程度和范围）的理解和说明。	P
环境 指标	EN1 按重量和体积计的原材料总用量。	P
	EN2 使用的原材料中可循环再造物料的百分比。	P
	EN3 按主要能源来源划分的直接能源消耗。	P
	EN4 按主要能源来源划分的非直接能源消耗。	P
	EN5 通过采取节能措施和提高使用效率而节省的能源通过采取节能措施和提高使用效率而节省的能源。	P
	EN6 提供节能或再生能源的产品与服务的措施，及这些措施在降低能源需求方面的成果。	P
	EN7 减少非直接能源消耗的措施及取得的成果。	P
	EN8 从来源抽取的水的总量。	N/A
	EN9 因抽取用水而受重大影响的水源。	N/A
	EN10 循环再用和再用水的百分比及总量。	N/A
	EN11 在保护区内或在保护区毗邻地区及保护区外生物多样性价值高的地区拥有、租赁、管理土地的位置和面积。	N/A
	EN12 描述机构在保护区内及保护区外生物多样性价值高的地区的活动、产品和服务对生物多样性造成的重要影响。	N/A
	EN13 受到保护或恢复的生境。	N/A
	EN14 管理对生物多样性的影响而进行的策略、当前采取的行动及未来的规划。	N/A
	EN15 按物种灭绝的风险，列出处于受营运活动影响地区的国际自然及自然资源保护联盟红色名录(IUCN Red List)和国家保护名录的物种及其生境。	N/A
	EN16 按重量计的直接和非直接温室气体排放总量。	P
	EN17 按重量计的其他相关非直接温室气体排放量。	P
	EN18 减少温室气体排放的措施及取得的成效。	P

GRI ID	指标描述	披露情况
环境 指标	EN19 按重量计的臭氧消耗物质的排放量。	N/A
	EN20 按类型和重量计的氮氧化物(NOx)、硫氧化物(SOx)和其它重要气体排放物。	N/A
	EN21 按质量和目的地计的总排水量。	N/A
	EN22 按类型和处置方法计的废弃物总重量。	P
	EN23 重大溢漏的数量与体积。	N/A
	EN24 按重量计列出根据《巴塞尔公约》附录I、II、III、VII的条款定为有毒的废弃物的运输、进口、出口或处理的数量、及国际范围内运输废弃物的百分比。	N/A
	EN25 受报告机构排水和径流影响严重的水体及相关生境的特性、规模、保护状况和生物多样性价值。	N/A
	EN26 减轻产品与服务对环境影响的措施及其减轻影响的程度。	P
	EN27 按分类计，列出售出的产品及其包装材料可回收的百分比。	N/A
劳工 措施及 合理工 作指标	EN28 违反环境法规所处的重大罚款的货币价值及非经济处罚的总次数。	NR
	EN29 产品、其它货品及用于机构营运活动的原材料运输，以及劳动力运输所造成的重大环境影响。	N/A
	EN30 按类型计的环保总开支和总投资。	P
	LA1 按雇用类型、雇用合同和地区划分的员工总数。	P
	LA2 按年龄、性别和地区划分的员工流动总量及比率。	P
	LA3 按主要业务划分，只提供予全职雇员（不提供予临的或兼职雇员的）福利。	F
	LA4 集体谈判协议覆盖的员工比例。	P
	LA5 向员工通报重大业务变化的最短通知期，包括其是否在集体谈判协议内订明等事项。	P
	LA6 协助监察、指导职业卫生与安全计划的正式劳资联合卫生与安全委员会中作代表的员工百分率。	NR
	LA7 按地区划分的工伤率、职业病率、误工率、缺勤率、和因工死亡总人数。	P
	LA8 为帮助员工及其家人或社区成员应对严重疾病而安排的教育、培训、辅导、预防和控制风险之工作计划。	P
	LA9 与工会签署的正式协议中涵盖的有关卫生和安全项目。	P
	LA10 按员工类别统计的每一名员工每年接受培训的平均小时数。	F
	LA11 向员工提供技能管理与终生学习课程，以支持员工提高继续受聘能力和帮助员工处理离职事宜的计划。	P
LA12 接受定期业绩和职业发展考评的员工比例。	F	
LA13 按性别、年龄组别、少数族裔成员及其他多元性指标划分，各管治机关成员和各类雇员的细分。	F	
LA14 按员工类别统计的男女基本薪酬比例。	P	

GRI ID	指标描述	披露情况
人权指标	HR1 包括人权条款或经过人权审查的重要投资协议的比例与总数量。	NR
	HR2 经过人权审查和在人权方面采取了措施的重要供应商和承包商比例。	NR
	HR3 员工在与经营活动有关的人权政策与程序方面接受培训的总小时数, 包括受培训员工的比例。	F
	HR4 发生歧视事件的总次数及采取的措施。	F
	HR5 被确认为可能会使行使结社自由和集体谈判权面临高度风险的经营活动、及为支持这些权利所采取的措施。	F
	HR6 被确认具有可能使用童工事件高度风险的经营活动、及为消除童工所采取的措施。	F
	HR7 被确认具有强制与强迫劳动事件高度风险的经营活动及为消除强制和强迫劳动所采取的措施。	F
	HR8 在报告机构与经营活动有关的人权政策和程序方面接受培训的保安护卫人员比例。	F
	HR9 侵犯土著人权利事件的总次数及为防止此类事件所采取的措施。	N/A
社会指标	SO1 任何评估和管理营运活动对社区影响(包括进入、营运和撤离)的任何计划和措施的性质、范围和有效程度。	F
	SO2 已作腐败风险分析的业务单位的总数及百分比。	
	SO3 已接受机构的反腐败政策及程序培训的雇员的百分比。	
	SO4 回应腐败个案所采取的行动。	
	SO5 对公共政策的立场, 以及在发展及游说公共政策方面的参与。	F
	SO6 按国家划分, 对政党、政客及相关组织作出财务及实物捐献的总值。	F
	SO7 因反竞争、反垄断和垄断企业手段而起的法律行动的总次数及其结果。	NR
	SO8 因违反法规处巨额罚款的总和及非罚款惩处的总次数。	NR
产品责任指标	PR1 为改进之目的而对产品和服务的健康与安全影响进行评估的生命周期阶段、及需要经过这种评估程序的重要产品与服务类别的百分比。	F
	PR2 按结果类别划分, 违反法规产品及服务在其生命周期影响健康与安全方面的法规及自愿性守则的事件总数。	F
	PR3 按程序要求而需要提供的产品与服务信息的类型, 以及须符合这种信息规定的重要产品及服务的百分比。	F
	PR4 按结果类别划分, 违反产品与服务的信息与标志方面相关法规和自愿性守则的事件总数。	F
	PR5 与客户满意度有关的措施, 包括客户满意度调查的结果。	F
	PR6 在广告宣传、产品促销和商家赞助等营销传播活动中遵守法律、标准和自愿性守则的计划。	F

GRI ID	指标描述	披露情况	
产品责任指标	PR7 按结果类别划分, 违反在广告宣传、产品促销和商家赞助等营销传播活动中规定和自愿性守则的事件总数。	F	
	PR8 已证实关于侵犯客户隐私权及遗失客户资料的投诉的总数。	P	
	PR9 违反规管产品及服务的提供与使用的法规及规则所处罚款总额的总数。	P	
	金融业附加指标	FS1 具有特定环境及社会要素、应用于业务条线的政策。	P
		FS2 对业务条线中所包含的环境和社会风险进行评价并筛选的步骤。	NR
		FS3 客户对于协议或交易中包含的环境及社会规定的执行和遵守情况的监控流程。	P
		FS4 提高员工执行环境及社会政策能力的相关流程, 以及运用到业务条线中的具体步骤。	NR
		FS5 与客户/投资公司/业务伙伴就环境和社会中存在的风险及危机进行互动。	P
		FS6 投资组合中、各业务条线根据特定地域、规模大小(小型企业、中小型企业或大企业)以及行业分类的所占比例。	NR
FS7 根据不同目的、在各产品条线中传递特定环境效益的产品及服务的货币价值。		N/A	
FS8 根据不同目的、在各产品条线中传递特定社会效益的产品及服务的货币价值。		N/A	
FS9 评价环境及社会政策执行情况的审计工作的覆盖范围和进行频率, 以及具体的风险评估步骤。	N/A		
FS10 机构投资组合中、报告部门曾就环境或社会问题与其进行过互动的公司百分比及数量。	P		
FS11 根据正面及负面的环境或社会筛查, 得出的资产百分比。	N/A		
FS12 环境或社会问题方面的表决政策, 涉及报告部门持有表决权或表决顾问的股份数。	N/A		
FS13 按照类别在人口稀疏或经济欠发达地区的接入点。	P		
FS14 使更多弱势群体享受受到FS的倡议。	P		
FS15 对于FS及产品进行公正的设计及销售的政策。	N/A		
FS16 根据不同受益人类型, 提高金融基本认识的倡议。	P		

注释: F 披露 P 部分披露 NR 不报告 N/A 不适用

指标附录

经济

2007 – 2009中国平安经济绩效表

单位：人民币百万元	2009年	2008年	2007年
营运成本	128254	109856	148096
支付的工薪总额	7876	5587	6212
支付的福利总额	1733	1033	1147
缴税总额	6325	5377	5144

单位：人民币百万元	2009年	2008年	2007年
集团偿付能力充足率	302.1%	308.0%	486.7%
寿险理赔金额	16736	19306	16083

说明：2008年数据已经根据本公司执行《企业会计准则解释第2号》后的会计政策进行追溯调整。

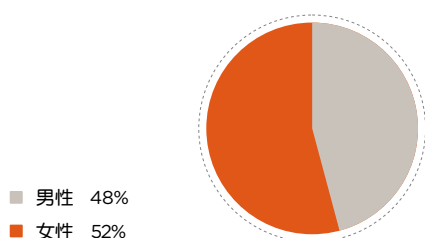
员工

员工人数及多样性

单位：人	员工总数	内勤	外勤	数据范围
2009年	100267	53723	46544	全系统
2008年	82808	50820	31988	全系统
2007年	66325	43713	22612	全系统

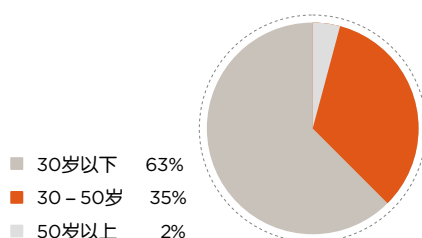
说明：内外勤区分主要用于公司内部管理。外勤主要是指与业务直接关联的人群。内外勤员工管理属于不同的统计体系，报告中的个别数据提取于内勤员工的统计体系，暂无法统计到外勤人员数据。

按性别比例



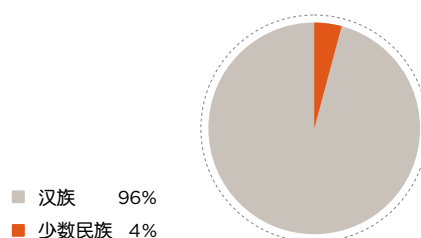
说明：2008年按性别比例——男54%，女46%

按年龄比例



说明：2008年按年龄比例——30岁以下60%，30-50岁37%，50岁以上3%

按民族比例



说明：2008年、2009年按民族比例相同

三大管理委员会人员结构比例

	董事会					监事会					管理委员会				
	性别比例		年龄比例			性别比例		年龄比例			性别比例		年龄比例		
	男性	女性	30岁以下	30-50岁	50岁以上	男性	女性	30岁以下	30-50岁	50岁以上	男性	女性	30岁以下	30-50岁	50岁以上
2009年	89.5%	10.5%	0	26.1%	73.9%	85.7%	14.3%	0	57.2%	42.8%	90%	10%	0%	70.8%	29.2%
2008年	94.7%	5.3%	0	15.8%	84.2%	66.7%	33.3%	0	55.6%	44.4%	100%	0%	0%	8.3%	91.7%
2007年	94.7%	5.3%	0	21.1%	78.9%	66.7%	33.3%	0	55.6%	44.4%	100%	0%	0%	9.1%	90.9%

内勤员工流动情况

单位：人	2009年		2008年		2007年		数据范围		
	数量	比率	数量	比率	数量	比率			
离司总人数	11926	9.27%	12065	13.74%	8016	12.36%	全系统		
年龄	20岁以下(含20岁)		791	6.6%	278	2.30%	84	1.05%	全系统
	21-30岁		8647	72.5%	8470	70.20%	5078	63.35%	
	31-40岁		1431	12.0%	2514	20.84%	2192	27.35%	
	41-50岁		325	2.7%	692	5.74%	583	7.27%	
	51-60岁		152	1.3%	111	0.92%	79	0.99%	
性别	男性		5866	49.2%	6014	49.85%	4382	54.67%	全系统
	女性		6060	50.8%	6051	50.15%	3634	45.33%	

说明：2009年的离司人员同比较高增长，增长原因为：1. 公司总员工数量大幅增长；2. 新渠道、信保等单位的外勤人员正常淘汰脱落；3. 物业公司因为2009年出现业务架构调整，导致离司人数短期出现上浮。

指标附录

全职员工福利情况

时间	员工（所有和公司签订劳动合同）	临时工	数据范围
2009年	各单位均有福利项目主要有：五险一金、综合保障、过节费、年休假、年金、取暖/降温费等；	临时工没有补充养老，部分项目标准有所降低	全系统
2008年	各单位均有福利项目主要有：五险一金、综合保障、过节费、年休假、年金、取暖/降温费等；	临时工没有补充养老，部分项目标准有所降低	全系统
2007年	各单位均有福利项目主要有：五险一金、综合保障、过节费、年休假、年金、补充养老险、取暖/降温费等；	临时工没有补充养老，部分项目标准有所降低	全系统

说明：五险一金包含生育保险、工伤保险、医疗保险、养老保险、失业保险、公积金

职业卫生与安全数据

公司	2009年						2008年		2007年	
	工伤			误工			工伤率	误工率	工伤率	误工率
	人数	天数	工伤率	人数	天数	误工率				
集团	0	0	0.00000%	0	0	0.00000%	0.00%	0.10%	0	0
寿险	34	2618	0.03191%	119	2345.9	0.02860%	0.00%	0.01%	0.00%	0.01%
产险	17	1409	0.02027%	9	434	0.00624%	0.03%	0.04%	0.00%	0.02%
养老险	2	389.1	0.02788%	1	7	0.00050%	0.00%	0.02%	0.00%	0.02%
信托	0	0	0.00000%	0	0	0.00000%	0.00%	0.08%	0	0
证券	0	0	0.00000%	0	0	0.00000%	0	0	0.00%	0.01%
资产	0	0	0.00000%	0	0	0.00000%	0	0	0	0
物业	2	516	0.20744%	0	0	0.00000%	0.00%	0.05%	0.00%	0.01%
平安科技	0	0	0.00000%	0	0	0.00000%	0	0	—	—
数科	0	0	0.00000%	0	0	0.00000%	0.00%	0.00%	—	—
新渠道	1	59	0.00213%	1	59	0.00213%	0	0	—	—
银行	7	34.2	0.00231%	0	0	0.00000%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%
信保	0	0	0.00000%	0	0	0.00000%	0	0	0	0
财富通	0	0	0.00000%	0	0	0.00000%	0	0	—	—
健康险	0	0	0.00000%	0	0	0.00000%	0	0	0	0

	2009年	2008年	2007年
职业病人数	0	0	0
缺勤率	0.2183%	0.0166%	0.0207%

说明：由于公司业务逐步扩大，员工人数相应增长较快，基数扩大，育龄人员的增加对缺勤率产生一定影响。

通报重大业务变化的最短通知期

时间	内勤全职	数据范围
2009年	会提前一个月以上与员工沟通；相关制度：《用工规范管理手册》。	全系统
2008年	会提前一个月以上与员工沟通；相关制度：《用工规范管理手册》。	全系统
2007年	会提前一个月以上与员工沟通；相关制度：《用工规范管理手册》。	全系统

在重要营运地点工资的标准起薪点比照当地最低工资比率的范围

时间	内容	数据范围
2009年	不强制规定各子公司标准起薪点与当地最低工资的固定比例，但集团明确要确保合法合规，并定期了解市场数据，检视付薪水平。	全系统
2008年	不强制规定各子公司标准起薪点与当地最低工资的固定比例，但集团明确要确保合法合规，并定期了解市场数据，检视付薪水平。	全系统
2007年	不强制规定各子公司标准起薪点与当地最低工资的固定比例，但集团明确要确保合法合规，并定期了解市场数据，检视付薪水平。	全系统

说明：关注国家及市场行情变化，定期检视付薪水平。

加班制度及费用

时间	费用	制度	数据范围
2009年	预计发生加班费2700万 占人力成本不到1%	所有单位均制定了加班管理办法，并经员工民主讨论后公布；公司不鼓励不强制员工加班，如确有工作需要，履行内部审批等管理程序后方安排加班，如发生加班，则按照国家劳动法规定支付加班工资。	全系统
2008年	预计发生加班费2500余 万占人力成本不到1%	部分单位制定了个别岗位的加班管理办法并向员工公布；公司不强制加班，并强调不提倡加班，同时对加班行为严格管理；	全系统
2007年	发生加班费1700余万占 人力成本不到1%	部分单位制定了个别岗位的加班管理办法并向员工公布；公司不强制加班，并强调不提倡加班，同时对加班行为严格管理；	全系统

说明：人力资源数据部分来源NIS系统提取

MIS（管理信息系统——Management Information System）系统，是一个由人、计算机及其他外围设备等组成的能进行信息的收集、传递、存贮、加工、维护和使用的系统。其主要任务是最大限度的利用现代计算机及网络通讯技术加强企业的信息管理，通过对企业拥有的人力、物力、财力、设备、技术等资源的调查了解，建立正确的数据，加工处理并编制成各种信息资料及时提供给管理人员，以便进行正确的决策，不断提高企业的管理水平和经济效益。

指标附录

环境

纸张消耗

能源类别	2009年	2008年	2007年	数据备注
用纸量	36.30	78.98	42.17	为了增加数据的准确性，2009年数据统计范围仅为深圳星河中心职场（平安集团深圳总部）、深圳平安大厦，而2007-2008年的数据不完全覆盖自有9个管理物业，故具有较大差异。
可再生纸	1441.34	1260.68	538.12	再生纸使用范围比较少、成本较大，根据我们现有的状况，目前统计的再生纸数据指公司内部发行的新闻纸，包括《平安报》、《客户服务报》。

说明：

- 2007年-2008年用纸量数据采集范围覆盖自有9个管理物业，由于需求单位没有进行统一采购，数据为不完全统计。为使数据来源更加精确、科学，2009年数据采集范围进行了调整，仅在深圳星河中心职场（平安集团深圳总部）及深圳平安大厦两个大厦设置商务中心，进行纸张的统一采购；
- 可再生纸折算方式依据为1平方米再生纸约重48.8克；
- 1份平安报使用的再生纸重量 = 1份平安报的面积（0.7米 × 0.578米 = 0.4平方米） × 48.8克 = 19.52克/份 = 0.00001952吨；
1份客户报使用的再生纸重量 = 1张客户报的面积（0.58米 × 0.381米 = 0.22平方米） × 48.8克 × 4张 = 42.9克/份 = 0.0000429吨

各种能源消耗

能源类别	2009年	2008年	2007年
总量			
电（单位：度）	103086161	57069601	48712740
水（单位：吨）	574415	624198	548056
柴油（单位：公升）	135236	71915	469164
天然气（单位：立方）	1220000	1120728	275766
总人数	281505	198794	163779
人均			
电（单位：度）	366.196554	287.079092	297.429707
水（单位：吨）	2.04051438	3.13992374	3.34631424
柴油（单位：公升）	0.480403545	0.361756391	2.864616343
天然气（单位：立方）	4.333848422	5.637634939	1.683768981

说明：

为了增加数据披露的合理性，2009年本报告对披露的电、水、柴油、天然气使用数据范围进行修订，数据统计范围包括深圳平安大厦、上海张江后援中心、平安金融培训学院。

CO² 排放量

来源	2009年	2008年	2007年
能源消耗的CO ² 排放（单位：千克）	103132573.2	57087528.6	49800503.1
车辆行驶的CO ² 排放（单位：千克）	13624852.5	11306480.6	9944945.2
合计CO ² 排放（单位：万吨）	11.7	6.8	6.0

说明：

1. CO² 排放量计算说明：

根据国家公布的能源转化数据，二氧化碳转换公式为：

消耗1度电=排放0.997千克二氧化碳；

消耗1升柴油=排放2.63千克二氧化碳；

汽车行驶的二氧化碳排放量(千克)=油耗公升数×0.785；

2. 汽油消耗量根据汽车行驶100公里消耗汽油10公升进行折算，统计范围为全系统自有车辆。

3. 本报告披露的CO² 排放包括耗电量、柴油消耗、汽油消耗量三个部分数据统计折算。

4. 能源消耗的CO² 排放数据覆盖深圳平安大厦、上海张江后援中心、平安金融培训学院，车辆行驶的CO² 排放数据覆盖全系统。

办公设备报废

单位：台	PC报废数	各种打印机报废数
2009年	1744	2856
2008年	6258	3489
2007年	12341	5875

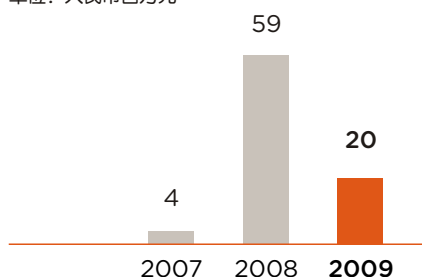
报废设备的处理方式：1. 捐赠到公益单位，2. 拍卖，3. 转让到需要的下级机构使用

指标附录

社会

公益捐赠金额

单位：人民币百万元

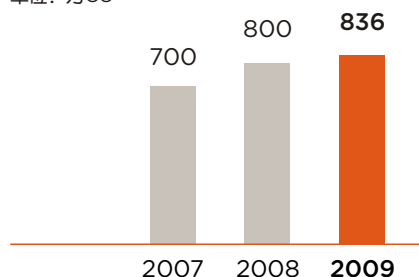


说明：

由于2008年雪灾、地震等自然灾害频繁，与历年同期相比公益捐赠数额相对较高。

参与无偿献血量

单位：万CC

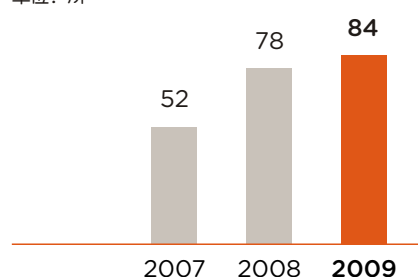


说明：

此数据是截至每年12月31日累计献血量。

援建希望小学数量

单位：所



说明：

此数据包括在建数量。

营业网点开设

系列	2009年	2008年	2007年
产险	1860	1755	1593
寿险	2070	1918	1614
银行	72	61	50
信托	8	6	5
证券	26	22	22
养老险	101	99	75
资产管理公司	0	0	0
健康险公司	3	3	3

说明：

1. 以上数据范围指具有营业资格的分分支机构，其中本表所指信托网点仅为“服务网点”。
2. 截至2009年，我们开设的营业网点累计4150个。
3. 监管规定，信托禁止异地开设机构，因此信托开设的是“服务网点”。

第三方审验声明

DNV 审验声明



介绍

挪威船级社(以下简称DNV)应中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“中国平安”)的委托执行对《中国平安2009企业社会责任报告》(以下简称《报告》)进行独立审验工作。该审验基于AA1000审验标准2008(以下简称“AA1000AS2008”)的要求进行。中国平安负责《报告》中数据的收集、分析、汇总及信息披露。DNV在执行此项工作时,按照双方商定的条款执行全部审验工作。中国平安的各利益相关方是本声明的预期使用者。本次审验过程是建立在假设中国平安提供给我们的数据和信息是完整和可信的。

审验范围及局限性

此次审验的工作范围包括如下内容:

- 《报告》中披露的有关中国平安的社会、环境及经济数据,及其2009年1月1日至2009年12月31日的企业社会责任绩效;
- 现场审验的《报告》内容覆盖了中国平安总部及其属下各专业公司总部,包括:
 - 中国平安集团总部
 - 中国平安人寿保险股份有限公司
 - 中国平安财产保险股份有限公司
 - 平安银行(深圳总部)及平安银行信用卡中心
 - 平安养老保险股份有限公司
 - 平安资产管理有限责任公司
 - 平安健康保险股份有限公司
- 由于条件限制本次审验没有访谈外部利益相关方;
- 本次审验进行了AA1000AS2008的原则遵循情况审验(类型2),审验深度为中度审验;
- 审验工作由DNV在2010年2月至3月期间完成;
- DNV没有发现影响审验活动的重要因素。

审验方法

DNV是提供可持续发展审验服务的全球性公司,在全世界100多个国家拥有合格的环境及社会方面的审验专家。我们的审验过程是严格按照《DNV可持续发展报告审验规章》进行策划及执行的。

我们按照以下原则对该《报告》进行评估:

- 遵循AA1000AS2008中所规定的包容性、实质性及回应性的原则;

1

当声明的中文和英文版本有冲突时,以英文为准。

第三方审验声明

DNV 审验声明



- 按照《DNV 可持续发展报告审验规章》的要求，附加了中立性及完整性的原则；作为审验工作的一部分，DNV 对除了《报告》中披露的内容进行原则符合性审验以外，同时也对其基础数据管理体系、信息收集过程及控制情况进行了评估，例如：
- 检验和评审了中国平安提供给 DNV 的文件、数据和其它信息；
- 访问了中国平安总部及其下属 6 个专业公司的总部；
- 与约 110 名平安保险的代表进行了访谈，包括高级经理及相关员工；
- 对《报告》中描述的公司社会责任政策的落实机制进行抽样评估；
- 对《报告》中披露的定性及定量数据的产生、收集和管理过程进行抽样核实。

结论

DNV 认为，《报告》对中国平安企业社会责任方针执行情况的描述是基本准确和客观的，未发现任何不真实的系统性的或实质性的陈述。DNV 采用 AA1000AS2008 原则对《报告》进行评估：

包容性：良好。《报告》在识别、评估和融合各利益相关方关注的议题，以此作为企业发展战略与社会责任战略体系的设定依据方面，已基于目前的条件进行了尝试。

实质性：良好。中国平安建立有效的内部过程，用以管理对中国平安及其利益相关方都重要的企业社会责任问题，并制定措施不断改进。

回应性：良好。2009 年，对外中国平安已经就相关方期望在改善透明度方面作出了回应，特别是在产险的理赔时间周期问题及关注气候变化的议题。

可靠性：良好。根据审验类型 2 及中度审验要求，我们认为报告中披露的特定数据和信息的搜集系统是可靠的。在审验期间中国平安向 DNV 论证了其数据库支持系统，数据测量技术及计算依据也充分地向日 DNV 进行了展示，审验过程中没有发现系统性的错误。

附加原则：

完整性：良好。在中国平安定义的报告范围及报告边界中，我们认为该报告没有遗漏足以影响利益相关方决定的信息或报告期内企业社会责任的重大问题。

中立性：优秀。我们认为，《报告》的整体基调基本保持中立和信息披露平衡。对报告中披露各种不同议题的重点与其实质性基本上是成正比的。

根据审验类型 1 及中度审验要求，我们的结论是报告中披露的特定数据和信息的搜集系统是可靠的。在审验期间中国平安向日 DNV 论证了其数据库支持系统、数据测量技术及计算依据，审验过程中没有发现系统性的错误。

改进机会

2

当声明的中文和英文版本有冲突时，以英文为准。

DNV 审验声明





下列建议和改进机会摘自 DNV 向中国平和管理层提交的审验报告中。但是，这并不影响我们对该报告的结论，以下建议事项是与中国平安现有的管理目标一致的。

- 更完整地按照 GRI G3 指南及金融行业补充指标披露相关数据及情况；
- 继续完善报告内容与相关方关注点的关联性；
- 本报告内容涉银行、保险、投资业务，进一步完善和探索平衡不同系列的信息披露。

DNV 的独立性声明：

除了本审验声明以外，DNV 没有参与准备该报告中的任何内容及数据。DNV 在审验过程中，通过多种公开途径了解对中国平安的相关正面及负面评论信息等，以保持审验的完全中立。DNV 明确表示对任何个人或实体根据此报告审验声明作出任何决策不负有责任或义务。

挪威船级社 (DNV)

<p>签名:</p>  <p>审验组长: 蔡坤泉</p>	<p>签名:</p>  <p>批准: 王学柱 (中国区企业社会责任服务经理)</p>
---	---

中国北京, 2010 年 3 月



联系我们



中国平安2009企业社会责任报告

如需了解更多讯息，可以致电：（86）755-2262 4314 （86）755-2262 2476
Email: csr@pingan.com.cn, 访问: www.pingan.com/csr
欢迎您访问平安官网，了解平安: www.pingan.com



本报告由再生纸印刷

中国平安保险（集团）股份有限公司

深圳市福田区福华路星河发展中心大厦 邮编 518048

全国统一总机 400 8866 338

全国服务热线：寿险 95511 产险 95512 银行 400 669 9999
www.pingan.com