

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。

茲載列中國平安保險（集團）股份有限公司在上海證券交易所網站刊登的「中國平安保險（集團）股份有限公司2011年第三季度報告」全文，僅供參閱。

承董事會命

姚軍

公司秘書

中國，深圳，2011年10月26日

於本公佈日期，本公司的執行董事為馬明哲、孫建一、王利平及姚波，非執行董事為林麗君、陳洪博、王冬勝、伍成業、黎哲、郭立民及張子欣，獨立非執行董事為張鴻義、陳甦、夏立平、湯雲為、李嘉士、鍾煦和及胡家驍。

中国平安 PINGAN

保险 · 银行 · 投资

中国平安保险(集团)股份有限公司

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

2011年第三季度报告

(股票代码: 601318)

二〇一一年十月二十六日

目录

§1 重要提示	2
§2 公司基本情况	2
§3 季度经营分析	3
§4 重要事项	4
§5 附录	10

§1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。

1.2 本公司第八届董事会第十七次会议于 2011 年 10 月 26 日审议通过了《2011 年第三季度报告》，会议应出席董事 18 人，实到董事 14 人，委托 4 人（董事王冬胜先生书面委托董事伍成业先生出席会议并行使表决权；董事黎哲女士书面委托董事长马明哲先生出席会议并行使表决权；董事郭立民先生书面委托副董事长陈洪博先生出席会议并行使表决权；董事陈甦先生书面委托董事汤云为先生出席会议并行使表决权）。

1.3 本公司第三季度财务报告未经审计。

1.4 本公司董事长兼首席执行官马明哲，首席财务官姚波，总精算师张振堂及副首席财务执行官麦伟林保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减(%)
总资产 (人民币百万元)	2,189,406	1,171,627	86.9
归属于母公司股东的权益 (人民币百万元)	121,132	112,030	8.1
归属于母公司股东的每股净资产 (人民币元)	15.30	14.66	4.4
	年初至报告期期末 (1—9 月)		比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额 (人民币百万元)	85,478		(16.0)
每股经营活动产生的现金流量净额 (人民币元)	10.80		(18.9)
	报告期 (7—9 月)	年初至报告期期末 (1—9 月)	本报告期比上年同期增减(%) (7—9 月)
归属于母公司股东的净利润 (人民币百万元)	1,762	14,519	(44.0)
基本每股收益 (人民币元)	0.22	1.88	(46.3)
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (人民币元)	0.22	1.88	(46.3)
稀释每股收益 (人民币元)	0.22	1.88	(46.3)
加权平均净资产收益率 (%)	1.38	12.64	下降 1.53 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	1.34	12.63	下降 1.57 个百分点

非经常性损益项目 (人民币百万元)	年初至报告期期末金额 (1—9 月)
非流动资产处置损益	58
计入当期损益的政府补助	63
捐赠支出	(17)
除上述各项之外的其他营业外收支净额	(50)
所得税影响数	(22)
少数股东应承担的部分	(23)

合计	9
----	---

注：本公司对非经常性损益项目的确认依照中国证监会公告【2008】43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》的规定执行。本公司作为综合性金融集团，投资业务是本公司的主营业务之一，持有或处置交易性金融资产及可供出售金融资产而产生的公允价值变动损益或投资收益均属于本公司的经常性损益。

2.2 报告期末股东总数及前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表

报告期末股东总数（户）	股东总数为335,137户，其中A股股东329,458户，H股股东5,679户。	
前十名无限售条件流通股股东持股情况		
股东名称（全称）	期末持有无限售条件流通股的数量（股）	种类
汇丰保险控股有限公司	618,886,334	H股
香港上海汇丰银行有限公司	613,929,279	H股
深圳市投资控股有限公司	481,359,551	A股
源信行投资有限公司	380,000,000	A股
林芝新豪时投资发展有限公司	319,094,187	A股
林芝景傲实业发展有限公司	273,701,889	A股
深业集团有限公司	179,675,070	A股
深圳市武新裕福实业有限公司	178,802,104	A股
深圳市江南实业发展有限公司	139,112,886	A股
全国社会保障基金理事会转持二户	111,007,892	A股

§3 季度经营分析

2011 年第三季度，虽然中国经济继续保持较快发展，但美欧债务危机持续蔓延，全球股市大幅波动，消费和投资信心不足，世界经济面临下行压力。面对较困难的经营环境，本公司按照既定的综合金融战略及年度经营目标，积极应对市场形势变化，主营业务保持健康稳定发展。第三季度股票市场大幅下挫，给本公司第三季度净利润及其他综合收益带来负面影响。7 月份，本公司顺利完成了控股深发展的重大资产重组交易，平安的银行业务现已覆盖全国，核心竞争力进一步加强，综合金融战略迈入新的发展阶段。

截至 2011 年 9 月 30 日，本公司总资产较去年年末增加 86.9%至人民币 21,894.06 亿元，归属于母公司股东的权益为人民币 1,211.32 亿元，较年初增长 8.1%。前三季度，本公司实现归属于母公司股东的净利润人民币 145.19 亿元，同比增长 13.8%。本公司在第三季度由于首次并表深发展而产生了人民币 19.52 亿元的一次性会计处理影响，若剔除此因素，本公司前三季度实现归属于母公司股东的净利润人民币 164.71 亿元，同比增长为 29.1%。

回顾前三季度的经营，本公司在以下业务领域有坚实业绩表现：

保险业务保持健康发展，寿险业务规模与代理人数目稳健增长，产险业务保持良好发展态势。前三季度，本公司实现保险业务收入人民币 1,599.59 亿元，同比增长 32.9%。平安寿险前三季度实现规模保费人民币 1,440.55 亿元，同比增长 16.1%，实现保费收入人民币 939.46 亿元，同比增长 32.0%。其中盈利能力较高的个人寿险业务实现规模保费人民币 1,263.48 亿元，同比增长 25.0%。个险代理人数较上年末增加 3.6 万

名至 48.9 万，对比上半年也有所增加。通过进一步深化 E 行销平台等创新科技的建设，在代理人数量增长的同时，推动人均产能的持续提升。三季度，平安寿险成功完成人民币 40 亿元的次级债发行以应对投资市场的波动。此外，平安寿险增资人民币 50 亿元已于 10 月获得监管部门批准。平安产险前三季度实现保费收入人民币 615.86 亿元，同比增长 35.5%。其中来自于交叉销售和电话销售的保费快速增长 65.3%，渠道贡献占比提升至 39.5%。在业务快速发展的同时，业务品质保持良好，综合成本率维持在 93.0% 的优异水平，较去年末下降 0.2 个百分点。养老金企业年金缴费、受托管理资产及投资管理资产三项统计指标继续位居市场前列。

银行业务利润贡献大幅提升，存款业务增长迅速，资产质量稳定，风险抵御能力良好。公司完成了控股深发展的重大资产重组交易，本公司及控股子公司持有深发展已发行股份之 52.38%，深发展成为中国平安的控股子公司；同时，深发展持有平安银行约 90.75% 的股份，平安银行成为深发展的控股子公司。前三季度，本公司银行业务为集团贡献利润共计人民币 53.22 亿元。合并后两行总资产达人民币 12,072.12 亿元。在两行整合过渡期，银行的业务节奏和品质依然保持良好。存款总额达人民币 8,322.41 亿元，前三季度存款增速位于股份制商业银行前列。资产质量稳定，风险抵御能力良好。不良贷款率和拨备覆盖率分别为 0.43% 和 365.77%，保持业内良好水平；资本充足率和核心资本充足率分别为 11.46% 和 8.38%，均符合监管要求。

证券投行业务保持领先，信托私人财富管理业务高速稳定增长，基金首只产品成功发行。前三季度，平安证券累计完成 31 家 IPO、5 家再融资及 13 家债券项目的主承销发行，IPO 承销业务行业排名第一；经纪业务，新设 5 家营业部顺利开业，公司股东开户数持续增长，累计新增股东户 33.59 万户。平安信托私人财富管理业务大幅增长。高净值客户已逾 12,000 人；月均募集资金平台达 60 亿，同比增长 300%；信托财富管理收入达人民币 11.25 亿元，大幅增长 152.8%。在新基金发行较为艰难的市场环境下，平安大华首只发行基金成功募集人民币 31.97 亿元，成为今年下半年以来首募规模最大的股票型基金，来自集团内部交叉销售渠道的业绩贡献占比超过 60%。

今年以来，欧债危机为世界经济和中国经济增长带来较多不确定性。在高通胀和金融市场大幅波动的形势下，劳动密集和资本密集型企业正面临着更大的挑战。对比去年，当前投资气氛更趋审慎，经营环境也更为艰难。但本公司对综合金融战略下各项业务的发展前景依然充满信心。本公司将继续坚定不移地深度推进综合金融、交叉销售，并锐意探索新科技之应用，引领传统金融行业实现突破性的发展。展望四季度，本公司将在继续保持各项业务健康稳定发展、风险可控的基础上，为公司价值的长期可持续发展打下更坚实的基础。

§4 重要事项

4.1 主要子公司、联营公司及合营公司的变化

本公司与深发展的重大资产重组交易已于 2011 年 7 月完成，交易完成后本集团共持有深发展 52.38% 的股权，深发展已成为本集团的子公司。

本季度报告中，深发展已纳入本集团财务报表的合并范围，本集团严格按照财政部颁布的《企业会计准则》及其他相关会计规定（以下简称“相关会计规定”）进行有关会计处理。

根据相关会计规定，企业通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，在合并财务报表中，对于合并日之前持有的被购买方的股权，应当按照该股权的公允价值进行重新计量。此项一次性的重新计量会计处理，减少本集团 2011 年前三季度及第三季度的投资收益人民币 19.52 亿元。本集团前三季度及第三季度的合并净利润及归属于母公司股东的净利润也相应减少了人民币 19.52 亿元。

4.2 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√适用 □不适用

本公司从本季度起将深发展纳入财务报表合并范围，合并资产负债表中的期末数据包含深发展的资产负债，合并利润表的本期数据包含深发展自合并日至 9 月 30 日的收入与支出。本公司第三季度合并财务报表中的多数科目因合并深发展而出现大幅变动，包括货币资金、发放贷款及垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、应收账款、商誉、固定资产、无形资产、同业及其他机构存放款项、吸收存款、应付账款、少数股东权益、银行业务利息净收入、少数股东损益等。

下表列示除合并深发展因素外还出现较大变动的主要科目：

单位：人民币百万元

资产负债表项目	2011 年 9 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	变动幅度 (%)	主要变动原因
结算备付金	1,455	3,967	(63.3)	结算备付金受结算时间及客户交易行为的影响，变化较大
应收保费	9,021	6,298	43.2	保险业务增长
应收分保账款	4,253	2,830	50.3	再保业务增长
保户质押贷款	13,031	8,431	54.6	客户需求增加
长期股权投资	15,402	42,540	(63.8)	深发展由联营企业转为子公司
递延所得税资产	15,028	6,496	131.3	除合并深发展因素外，投资资产公允价值波动使可抵扣暂时性差异增加
代理买卖证券款	7,528	13,103	(42.5)	证券经纪客户存款减少
预收保费	3,419	5,075	(32.6)	预收保费已转实收
应付分保账款	4,936	3,319	48.7	再保业务增长
应付债券	26,650	7,540	253.4	除合并深发展因素外，平安寿险发行人民币 40 亿元次级债
利润表项目	2011 年 1—9 月	2010 年 1—9 月	变动幅度 (%)	主要变动原因
保险业务收入	159,959	120,331	32.9	保险业务增长
非保险业务手续费及佣金净收入	5,454	3,364	62.1	信托业务产品管理费收入增加
公允价值变动（损失）/ 收益	(637)	(143)	345.5	交易性金融资产公允价值下降
汇兑损失	457	61	649.2	外币资产增加及汇率波动
保险合同赔付支出	41,684	27,887	49.5	保险业务增长
营业税金及附加	5,174	3,426	51.0	保费收入增长
业务及管理费	28,495	20,046	42.1	除合并深发展因素外，业务增长，市场投入加大
资产减值损失	2,831	691	309.7	除合并深发展因素外，资本市场波动导致可供出售金融资产减值增加
所得税	5,289	3,332	58.7	应税利润的增加
其他综合（损失）/ 收益	(17,582)	731	不适用	可供出售金融资产公允价值下降

4.3 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

√ 适用 □ 不适用

H 股定向增发情况

2011 年 3 月 14 日，本公司公告提及本公司于 2011 年 3 月 14 日召开了第八届董事会第十三次会议，审议通过了《关于定向增发 H 股的议案》，同意与金骏有限公司签署《关于认购中国平安保险（集团）股份有限公司 H 股股份的认购协议》，拟向其定向增发不超过 272,000,000 股境外上市外资股（以下简称“本次 H 股定向增发”）。本次 H 股定向增发须获得相关监管部门的审核、批准及同意。

2011 年 6 月 14 日，本公司公告提及本公司已经收到中国证监会的批复，核准本公司向金骏有限公司定向增发不超过 272,000,000 股境外上市外资股。

2011 年 6 月 17 日，本公司公告提及本公司已经完成向金骏有限公司发行 272,000,000 股 H 股，发行价格为每股港币 71.50 元。本公司总股本从 7,644,142,092 股变更为 7,916,142,092 股。本公司后续将按照相关规定办理工商变更手续。

与深发展重大资产重组情况

2011 年 5 月 8 日，本公司公告提及本公司获悉深发展已接到中国证监会的通知，中国证监会并购重组审核委员会将于近日审核深发展的重大资产重组事宜，即深发展作为非公开发行主体，向本公司非公开发行股票购买资产的重大资产重组暨关联交易。

2011 年 5 月 12 日，本公司公告提及本公司获悉深发展发行股份购买资产暨关联交易之重大资产重组事宜于 2011 年 5 月 12 日经中国证监会上市公司并购重组审核委员会 2011 年第 12 次工作会议审核获得有条件通过。

2011 年 6 月 28 日，本公司公告提及本公司与深发展重大资产重组事项获中国证监会核准。

2011 年 6 月 29 日，本公司公告提及本公司根据中国证监会的审核反馈意见，对本公司于 2010 年 9 月 15 日披露的《中国平安保险（集团）股份有限公司重大资产购买暨关联交易报告书（草案）》进行了修订，修订后的重组报告书全文披露于上海证券交易所网站。

2011 年 7 月 28 日，本公司公告提及本公司与深发展重大资产重组事项已经完成，并披露了重大资产重组实施的相关情况。

认购深发展非公开发行股票的情况

2011 年 8 月 17 日，本公司公告提及本公司拟认购深发展非公开发行的不少于 892,325,997 股但不超过 1,189,767,995 股的股票，本次认购尚需取得有关监管机关的批准。

详细内容请查阅本公司于 2011 年 3 月 15 日、2011 年 5 月 9 日、2011 年 5 月 13 日、2011 年 6 月 15 日、2011 年 6 月 18 日、2011 年 6 月 29 日、2011 年 6 月 30 日、2011 年 7 月 29 日及 2011 年 8 月 18 在《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》以及上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)发布的相关公告。

4.4 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

√ 适用 □ 不适用

股东承诺

本公司于 2010 年 2 月 22 日接获林芝新豪时投资发展有限公司、林芝景傲实业发展有限公司和深圳市江南实业发展有限公司三家股东的书面通知。根据该等书面通知，林芝新豪时投资发展有限公司和林芝景傲实业发展有限公司将在 5 年内以在二级市场公开出售和大宗交易相结合的方式减持，每年减持本公司的股份将分别不超过 389,592,366 股 A 股股份及 331,117,788 股 A 股股份的 30%。深圳市江南实业发展有限公

司拥有本公司 A 股股份中的 88,112,886 股在 5 年内也将以在二级市场公开出售和大宗交易相结合的方式
进行减持，每年减持本公司的股份将不超过 88,112,886 股 A 股股份的 30%。截至 2011 年 9 月 30 日，上述三
家股东均严格履行了其承诺。

投资深发展所作出的承诺

(1) 平安寿险就认购深发展非公开发行 379,580,000 股新股承诺：自上述认购的股份上市之日起（即 2010 年 9 月 17 日）36 个月内不得转让本次认购股份，但是，在法律许可及相关监管部门同意的前提下，在平安寿险与其关联机构（包括平安寿险的控股股东、实际控制人以及与平安寿险同一实际控制人控制的不同主体）之间进行转让不受此限。平安寿险如有违反上述承诺的卖出交易，将授权中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司将卖出本次认购股份的所得资金划入深发展上市公司账户归深发展全体股东所有。

(2) 本公司承诺将严格按照相关法律法规和监管机构的规定，采取合法、可行的措施，在本次交易完成后的三年内，以包括但不限于合并的方式整合深发展和平安银行，以避免实质性同业竞争情形的发生。

截至 2011 年 9 月 30 日，上述承诺均在履行中。

与深发展重大资产重组所作出的承诺

(1) 本公司承诺，将严格按照相关法规和监管机构的要求，尽快启动平安银行和深发展的整合工作，履行必要的内部决策程序，并上报监管部门审批，争取一年内完成两行整合。由于监管审批的不确定性，完成整合的具体时间取决于监管部门的审批进度等因素，本公司将积极与相关监管部门进行沟通，争取尽快完成监管审批和整合工作。

(2) 本公司承诺，自本次深发展非公开发行股份发行结束之日起 36 个月内不得转让本公司及子公司持有的深发展全部股份。但是，在适用法律许可的前提下，在本公司与本公司关联机构（即在任何直接或间接控制本公司、直接或间接受本公司控制、与本公司共同受他人控制的人）之间进行转让不受此限。上述期限届满之后本公司可按中国证监会及深圳证券交易所的有关规定处置该等新发行股份。

(3) 根据本公司与深发展于 2010 年 9 月 14 日签署的《盈利预测补偿协议》的约定，本公司应于本次深发展发行股份购买资产实施完毕后的 3 年内（“补偿期间”），在每一年度结束后的 4 个月内，根据中国会计准则编制平安银行在该等年度的备考净利润数值（“已实现盈利数”），并促使本公司聘请的会计师事务所尽快就该等已实现盈利数以及该等已实现盈利数与相应的利润预测数（“利润预测数”）之间的差异金额（“差异金额”）出具专项审核意见（“专项审核意见”）。如果根据该专项审核意见，补偿期间的任一年度内的实际盈利数低于相应的利润预测数，则本公司应以现金方式向深发展支付前述实际盈利数与利润预测数之间的差额部分的 90.75%（“补偿金额”）。本公司应在针对该年度的专项审核意见出具后的 20 个营业日内将该等金额全额支付至深发展指定的银行账户。

(4) 就平安银行两处尚未办理房产证的房产，本公司出具了《中国平安保险（集团）股份有限公司关于为平安银行股份有限公司潜在房产权属纠纷提供补偿的承诺函》。根据该承诺函，本公司承诺，如果未来平安银行的上述房产产生权属纠纷，本公司将尽力协调各方，争取妥善解决纠纷，避免对银行正常经营秩序造成不利影响。如果因房产权属纠纷导致上述分支机构需要承担额外的成本或者发生收入下降的情形，本公司承诺将以现金方式补偿给深发展因平安银行处理房产纠纷而产生的盈利损失。

此外，本公司还就上述两处尚未办理房产证的房产出具了《中国平安保险（集团）股份有限公司关于平安银行股份有限公司存在权属瑕疵的房产的解决方案的承诺函》。根据该承诺函，本公司承诺，在本次交易完成后的三年内，如果深发展未能就该两处房产办理房产证且未能妥善处置该等房产，则本公司将在该三年的期限届满后的三个月内以公平合理的价格购买或者指定第三方购买该等房产。

(5) 本公司就认购对价资产在过渡期间的损益出具承诺函：自评估基准日之次日至完成过户到深发展名下之日，认购对价资产所产生的收益由深发展享有，损失由本公司承担。

(6) 本公司承诺，与深发展重大资产重组完成后，在本公司作为深发展的控股股东期间，针对本公司以

及本公司控制的其他企业未来拟从事或实质性获得深发展同类业务或商业机会，且该等业务或商业机会所形成的资产和业务与深发展可能构成潜在同业竞争的情况，本公司以及本公司控制的其他企业将不从事与深发展相同或相近的业务，以避免与深发展的业务经营构成直接或间接的竞争。

(7) 本公司承诺，在与深发展重大资产重组完成后，就本公司及本公司控制的其他企业与深发展之间发生的构成深发展关联交易的事项，本公司及本公司控制的其他企业将遵循市场交易的公开、公平、公正的原则，按照公允、合理的市场价格与深发展进行交易，并依据有关法律、法规及规范性文件的规定履行决策程序，依法履行信息披露义务。本公司保证本公司及本公司控制的其他企业将不通过与深发展的交易取得任何不正当的利益或使深发展承担任何不正当的义务。

(8) 本公司承诺，本次重大资产重组完成后，在本公司作为深发展的控股股东期间，将维护深发展的独立性，保证深发展在人员、资产、财务、机构、业务等方面与本公司以及本公司控制的其他企业彼此间独立。

截至 2011 年 9 月 30 日，上述承诺事项中除第(5)项承诺已于 2011 年 7 月 20 日履行完毕以外，其他承诺均在履行之中。

其他承诺

2011 年 9 月 16 日，本公司向深发展出具了《加强未公开信息管理承诺函》。本公司承诺：本公司将建立和完善已获取的上市公司未公开信息管理内控制度，督促本公司的相关信息知情人不利用深发展未公开信息买卖深发展证券，不建议他人买卖深发展证券，也不泄露深发展未公开信息，并及时、真实、准确、完整地提供本公司知悉深发展未公开信息的知情人名单，由深发展报送深圳证监局、深圳证券交易所备案。截至 2011 年 9 月 30 日，本承诺尚在履行中。

4.5 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

4.6 报告期内现金分红政策的执行情况

2011 年 6 月 16 日，本公司股东大会决议，以总股本 7,644,142,092 股为基数，派发 2010 年年度末期股息，每股派发现金股息人民币 0.40 元（含税），共计人民币 3,057,656,836.80 元。该利润分配方案已经于报告期内实施完毕。

2011 年 8 月 17 日，本公司董事会决议，以总股本 7,916,142,092 股为基数，派发公司 2011 年中期股息，每股派发现金股息人民币 0.15 元（含税），共计人民币 1,187,421,313.80 元。该利润分配方案已经于报告期内实施完毕。

4.7 担保情况

单位：人民币百万元

公司对外担保情况（不包括对控股子公司的担保）	
报告期内对外担保发生额合计	-
报告期末对外担保余额合计	-
公司对控股子公司的担保情况	
报告期内对控股子公司担保发生额合计	852

报告期末对控股子公司担保余额合计	5,217
公司担保总额情况（包括对控股子公司的担保）	
担保总额	5,217
担保总额占公司净资产的比例(%)	4.3

4.8 内部控制评价工作进展情况

公司按照《内部控制评价 2011 年实施工作方案》，有序推进内控评价各项工作的开展。在合规部门组织推动管理层及各业务部门开展内控自评的基础上，由董事会成员组成的内控评价指导委员会指导，内控稽核独立评价工作已于 9 月正式展开，该项工作旨在对公司前期管理层及各业务部门内控自评的开展情况和结果从独立视角予以复核，确保全面达到内控法规的要求。目前各项工作进展顺利，整体工作进度符合计划要求。

三季度，本公司还继续深入开展专题内控培训与宣导、完善内控问责与考核机制、优化内控系统平台等工作，强化沟通例会机制，追踪报告工作进展，及时掌握并协调解决工作开展中的各类疑难问题，确保内控评价工作高效、高品质进行，对于识别的控制缺陷及时进行改进，持续完善内控体系及其运行机制，促进公司有效益可持续健康发展。

董事长兼首席执行官 马明哲
中国平安保险（集团）股份有限公司
二〇一一年十月二十六日

§5 附录

中国平安保险（集团）股份有限公司

合并资产负债表

2011 年 9 月 30 日

单位：人民币百万元

	2011 年 9 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
资产		
货币资金	221,306	95,554
结算备付金	1,455	3,967
拆出资金	8,035	3,548
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	30,845	30,664
衍生金融资产	633	6
买入返售金融资产	76,031	16,759
应收利息	21,659	14,179
应收保费	9,021	6,298
应收账款	109,043	116
应收分保账款	4,253	2,830
应收分保合同准备金	7,734	6,178
保户质押贷款	13,031	8,431
发放贷款及垫款	600,135	131,960
存出保证金	339	348
定期存款	147,894	131,124
可供出售金融资产	291,507	242,884
持有至到期投资	464,450	339,012
应收款项类投资	34,988	2,284
长期股权投资	15,402	42,540
商誉	9,241	619
存出资本保证金	8,966	7,932
投资性房地产	9,106	9,021
固定资产	13,291	7,088
无形资产	24,487	9,128
递延所得税资产	15,028	6,496
其他资产	14,083	8,383
独立账户资产	37,443	44,278
资产总计	2,189,406	1,171,627
负债及股东权益		

负债		
向中央银行借款	1,012	-
短期借款	3,586	3,681
同业及其他金融机构存放款项	162,053	20,438
拆入资金	9,874	4,799
衍生金融负债	541	15
卖出回购金融资产款	99,383	107,850
吸收存款	812,237	162,860
代理买卖证券款	7,528	13,103
预收款项	1,940	1,959
应付账款	45,790	280
预收保费	3,419	5,075
应付手续费及佣金	2,688	2,286
应付分保账款	4,936	3,319
应付职工薪酬	6,228	4,016
应交税费	5,887	2,736
应付利息	8,280	1,782
应付赔付款	12,232	9,323
应付保单红利	17,265	14,182
保户储金及投资款	216,024	181,625
保险合同准备金	517,810	444,035
长期借款	10,074	9,904
应付债券	26,650	7,540
递延所得税负债	4,721	869
其他负债	11,826	8,789
独立账户负债	37,443	44,278
负债合计	2,029,427	1,054,744
股东权益		
股本	7,916	7,644
资本公积	67,449	68,969
盈余公积	6,982	6,689
一般风险准备	395	395
未分配利润	38,263	28,282
外币报表折算差额	127	51
归属于母公司股东权益合计	121,132	112,030
少数股东权益	38,847	4,853
股东权益合计	159,979	116,883
负债和股东权益合计	2,189,406	1,171,627

公司法定代表人：马明哲

主管会计工作负责人：姚波

会计机构负责人：麦伟林

中国平安保险（集团）股份有限公司

合并利润表

2011 年 1—9 月

单位：人民币百万元

项目	2011 年		2010 年	
	7—9 月 (未经审计)	1—9 月 (未经审计)	7—9 月 (未经审计)	1—9 月 (未经审计)
一、营业收入				
保险业务收入	43,879	159,959	35,252	120,331
其中：分保费收入	45	123	34	157
减：分出保费	(2,492)	(8,349)	(2,103)	(6,645)
提取未到期责任准备金	(1,760)	(8,584)	(1,953)	(7,905)
已赚保费	39,627	143,026	31,196	105,781
银行业务利息收入	15,573	21,904	2,417	6,788
银行业务利息支出	(7,934)	(10,717)	(886)	(2,471)
银行业务利息净收入	7,639	11,187	1,531	4,317
非保险业务手续费及佣金收入	2,711	6,173	1,228	3,720
非保险业务手续费及佣金支出	(351)	(719)	(128)	(356)
非保险业务手续费及佣金净收入	2,360	5,454	1,100	3,364
投资收益	5,197	23,374	9,141	20,906
公允价值变动损益	(251)	(637)	581	(143)
汇兑损益	(308)	(457)	(33)	(61)
其他业务收入	1,316	3,382	892	4,062
营业收入合计	55,580	185,329	44,408	138,226
二、营业支出				
退保金	(1,132)	(3,190)	(931)	(2,659)
保险合同赔付支出	(13,935)	(41,684)	(9,708)	(27,887)
减：摊回保险合同赔付支出	910	2,820	1,004	2,817
提取保险责任准备金	(13,136)	(63,489)	(16,716)	(51,155)
减：摊回保险责任准备金	(194)	316	233	639
保单红利支出	(1,023)	(3,865)	(793)	(3,027)
分保费用	(3)	(16)	(6)	(26)
保险业务手续费及佣金支出	(3,804)	(13,179)	(2,767)	(10,410)
营业税金及附加	(2,163)	(5,174)	(1,242)	(3,426)
业务及管理费	(12,272)	(28,495)	(6,831)	(20,046)
减：摊回分保费用	838	2,460	674	2,011
财务费用	(241)	(689)	(217)	(608)
其他业务成本	(2,509)	(6,793)	(2,504)	(7,238)
资产减值损失	(1,702)	(2,831)	(278)	(691)
营业支出合计	(50,366)	(163,809)	(40,082)	(121,706)
三、营业利润	5,214	21,520	4,326	16,520

加：营业外收入	159	240	12	85
减：营业外支出	(64)	(185)	(17)	(76)
四、利润总额	5,309	21,575	4,321	16,529
减：所得税	(2,021)	(5,289)	(990)	(3,332)
五、净利润	3,288	16,286	3,331	13,197
归属于母公司股东的净利润	1,762	14,519	3,145	12,756
少数股东损益	1,526	1,767	186	441
六、每股收益				
基本每股收益	0.22	1.88	0.41	1.71
稀释每股收益	0.22	1.88	0.41	1.71
七、其他综合收益	(14,037)	(17,582)	3,970	731
八、综合收益总额	(10,749)	(1,296)	7,301	13,928
归属于母公司股东的综合收益总额	(12,015)	(2,787)	7,058	13,456
归属于少数股东的综合收益总额	1,266	1,491	243	472
	(10,749)	(1,296)	7,301	13,928

公司法定代表人：马明哲

主管会计工作负责人：姚波

会计机构负责人：麦伟林

中国平安保险（集团）股份有限公司

合并现金流量表

2011 年 1—9 月

单位：人民币百万元

	2011 年 1—9 月 (未经审计)	2010 年 1—9 月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款和同业存放款项净增加额	37,706	18,199
收到原保险合同保费取得的现金	155,468	118,289
保户储金及投资款净增加额	29,535	40,861
收取利息、手续费及佣金的现金	22,791	9,009
存放中央银行和同业款项净减少额	-	555
银行业务及证券业务拆借资金净增加额	89	-
银行业务及证券业务买入返售业务资金净减少额	28,731	4,349
银行业务及证券业务卖出回购业务资金净增加额	10,529	2,176
银行业务应付账款净增加额	32,933	-
收到的其他与经营活动有关的现金	3,085	2,459
经营活动现金流入小计	320,867	195,897
发放贷款及垫款净增加额	(27,925)	(18,968)
再保业务产生的现金净额	(2,842)	(1,150)
支付原保险合同赔付款项的现金	(38,582)	(26,352)
存放中央银行和同业款项净增加额	(16,268)	-
银行业务及证券业务拆借资金净减少额	-	(1,399)
银行业务应收账款净减少额	(80,522)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(21,708)	(11,926)
支付保单红利的现金	(1,200)	(1,154)
支付给职工以及为职工支付的现金	(13,227)	(8,943)
支付的各项税费	(10,686)	(6,785)
支付的其他与经营活动有关的现金	(22,429)	(17,506)
经营活动现金流出小计	(235,389)	(94,183)
经营活动产生的现金流量净额	85,478	101,714
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	437,466	289,885
取得投资收益收到的现金	23,354	14,050
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	29	25

收购子公司收到的现金净额	81,238	-
处置子公司增加的现金净额	837	-
收到的其他与投资活动有关的现金	313	-
投资活动现金流入小计	543,237	303,960
投资支付的现金	(550,865)	(464,162)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(2,615)	(2,126)
保户质押贷款净增加额	(4,600)	(2,174)
处置子公司流出的现金净额	-	(1,468)
收购子公司支付的现金净额	(583)	-
投资活动现金流出小计	(558,663)	(469,930)
投资活动产生的现金流量净额	(15,426)	(165,970)
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	16,291	107
取得借款收到的现金	2,389	6,352
发行债券所收到的现金	5,994	3,200
保险业务卖出回购业务资金净增加额	-	21,547
筹资活动现金流入小计	24,674	31,206
偿还债务支付的现金	(2,261)	(3,895)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(7,037)	(4,408)
其中：子公司支付给少数股东的股利	(90)	(15)
保险业务卖出回购业务资金净减少额	(33,985)	-
筹资活动现金流出小计	(43,283)	(8,303)
筹资活动产生的现金流量净额	(18,609)	22,903
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(410)	(60)
五、现金及现金等价物净增加额	51,033	(41,413)
加：期初现金及现金等价物余额	80,938	88,965
六、期末现金及现金等价物余额	131,971	47,552

公司法定代表人：马明哲

主管会计工作负责人：姚波

会计机构负责人：麦伟林

中国平安保险（集团）股份有限公司

母公司资产负债表

2011 年 9 月 30 日

单位：人民币百万元

	2011 年 9 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
资产		
货币资金	16,218	597
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,370	3,058
买入返售金融资产	-	1,200
应收利息	132	254
存出保证金	1	1
定期存款	4	258
可供出售金融资产	5,115	11,670
应收款项类投资	100	200
长期股权投资	100,856	75,761
固定资产	43	45
无形资产	18	12
其他资产	5,241	589
资产总计	129,098	93,645
负债及股东权益		
负债		
卖出回购金融资产款	998	-
应付职工薪酬	395	378
应交税费	27	5
应付利息	7	8
长期借款	5,230	5,230
其他负债	117	119
负债合计	6,774	5,740
股东权益		
股本	7,916	7,644
资本公积	83,318	67,972
盈余公积	6,982	6,689
一般风险准备	395	395
未分配利润	23,713	5,205
股东权益合计	122,324	87,905
负债和股东权益总计	129,098	93,645

公司法定代表人：马明哲

主管会计工作负责人：姚波

会计机构负责人：麦伟林

中国平安保险（集团）股份有限公司

母公司利润表

2011 年 1—9 月

单位：人民币百万元

项目	2011 年		2010 年	
	7—9 月 (未经审计)	1—9 月 (未经审计)	7—9 月 (未经审计)	1—9 月 (未经审计)
一、营业收入				
投资收益	18,707	23,673	1,966	2,669
公允价值变动损益	8	4	-	(45)
其他业务收入	46	140	42	126
汇兑损失	(253)	(260)	-	(1)
营业收入合计	18,508	23,557	2,008	2,749
二、营业支出				
营业税金及附加	(3)	(9)	(4)	(8)
业务及管理费	(116)	(281)	(81)	(229)
财务费用	(71)	(204)	(68)	(191)
其他业务成本	-	(1)	-	-
资产减值损失	(7)	(14)	(2)	(6)
营业支出合计	(197)	(509)	(155)	(434)
三、营业利润	18,311	23,048	1,853	2,315
加：营业外收入	-	-	-	4
减：营业外支出	(1)	(2)	(1)	(1)
四、利润总额	18,310	23,046	1,852	2,318
减：所得税	-	-	-	(10)
五、净利润	18,310	23,046	1,852	2,308
六、其他综合收益	(171)	(516)	519	168
七、综合收益总额	18,139	22,530	2,371	2,476

公司法定代表人：马明哲

主管会计工作负责人：姚波

会计机构负责人：麦伟林

中国平安保险（集团）股份有限公司

母公司现金流量表

2011 年 1—9 月

单位：人民币百万元

	2011 年 1—9 月 (未经审计)	2010 年 1—9 月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量		
收到的其他与经营活动有关的现金	140	130
经营活动现金流入小计	140	130
支付给职工以及为职工支付的现金	(71)	(46)
支付的各项税费	(24)	(8)
支付的其他与经营活动有关的现金	(159)	(279)
经营活动现金流出小计	(254)	(333)
经营活动产生的现金流量净额	(114)	(203)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	18,142	16,811
取得投资收益收到的现金	6,685	541
投资活动现金流入小计	24,827	17,352
投资支付的现金	(22,702)	(16,707)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(14)	(6)
投资活动现金流出小计	(22,716)	(16,713)
投资活动产生的现金流量净额	2,111	639
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	16,135	-
取得借款收到的现金	-	800
卖出回购业务资金净增加额	998	-
筹资活动现金流入小计	17,133	800
分配股利及偿付利息支付的现金	(4,459)	(3,640)
卖出回购业务资金净减少额	-	(2,000)
筹资活动现金流出小计	(4,459)	(5,640)
筹资活动产生的现金流量净额	12,674	(4,840)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(250)	-
五、现金及现金等价物净增加/（减少）额	14,421	(4,404)
加：期初现金及现金等价物余额	1,797	4,992
六、期末现金及现金等价物余额	16,218	588

公司法定代表人：马明哲

主管会计工作负责人：姚波

会计机构负责人：麦伟林