

中国平安保险(集团)股份有限公司
合并资产负债表
2011年12月31日
人民币百万元

	<u>2011年12月31日</u>	<u>2010年12月31日</u>
资产		
货币资金	242,009	95,554
结算备付金	2,438	3,967
拆出资金	8,447	3,548
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	29,880	30,664
衍生金融资产	818	6
买入返售金融资产	37,312	16,759
应收利息	22,735	14,179
应收保费	12,089	6,298
应收账款	170,727	116
应收分保账款	4,369	2,830
应收分保合同准备金	7,892	6,178
保户质押贷款	14,105	8,431
发放贷款及垫款	611,731	131,960
存出保证金	302	348
定期存款	152,943	131,124
可供出售金融资产	306,691	242,884
持有至到期投资	480,005	339,012
应收款项类投资	31,826	2,284
长期股权投资	14,623	42,540
商誉	9,203	619
存出资本保证金	9,966	7,932
投资性房地产	9,206	9,021
固定资产	14,423	7,088
无形资产	24,251	9,128
递延所得税资产	13,383	6,496
其他资产	16,598	8,383
独立账户资产	<u>37,452</u>	<u>44,278</u>
资产总计	<u><u>2,285,424</u></u>	<u><u>1,171,627</u></u>

中国平安保险(集团)股份有限公司
合并资产负债表 (续)
2011年12月31日
人民币百万元

	<u>2011年12月31日</u>	<u>2010年12月31日</u>
负债及股东权益		
负债		
短期借款	2,994	3,681
向中央银行借款	1,131	-
银行同业及其他金融机构存放款项	154,157	20,438
拆入资金	26,279	4,799
衍生金融负债	732	15
卖出回购金融资产款	99,734	107,850
吸收存款	827,819	162,860
代理买卖证券款	8,230	13,103
应付账款	70,639	280
预收款项	3,210	1,959
预收保费	7,320	5,075
应付手续费及佣金	2,706	2,286
应付分保账款	4,689	3,319
应付职工薪酬	7,649	4,016
应交税费	7,267	2,736
应付利息	9,645	1,782
应付赔付款	13,256	9,323
应付保单红利	17,979	14,182
保户储金及投资款	224,200	181,625
保险合同准备金	529,563	444,035
长期借款	11,134	9,904
应付债券	26,633	7,540
递延所得税负债	4,612	869
其他负债	15,052	8,789
独立账户负债	<u>37,452</u>	<u>44,278</u>
负债合计	<u>2,114,082</u>	<u>1,054,744</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司
合并资产负债表 (续)
2011年12月31日
人民币百万元

	<u>2011年12月31日</u>	<u>2010年12月31日</u>
负债及股东权益 (续)		
股东权益		
股本	7,916	7,644
资本公积	72,226	68,969
盈余公积	6,982	6,689
一般风险准备	395	395
未分配利润	43,219	28,282
外币报表折算差额	<u>129</u>	<u>51</u>
归属于母公司股东权益合计	130,867	112,030
少数股东权益	<u>40,475</u>	<u>4,853</u>
股东权益合计	<u>171,342</u>	<u>116,883</u>
负债和股东权益总计	<u><u>2,285,424</u></u>	<u><u>1,171,627</u></u>

财务报表由以下人士签署：

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

中国平安保险(集团)股份有限公司
合并利润表
2011年度
人民币百万元

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
一、营业收入		
保险业务收入	207,802	159,384
其中：分保费收入	175	217
减：分出保费	(10,970)	(8,181)
提取未到期责任准备金	(10,170)	(10,079)
已赚保费	<u>186,662</u>	<u>141,124</u>
银行业务利息收入	39,314	9,331
银行业务利息支出	(20,432)	(3,397)
银行业务利息净收入	<u>18,882</u>	<u>5,934</u>
非保险业务手续费及佣金收入	8,614	5,543
非保险业务手续费及佣金支出	(1,050)	(609)
非保险业务手续费及佣金净收入	<u>7,564</u>	<u>4,934</u>
投资收益	32,572	32,782
公允价值变动损益	(320)	(137)
汇兑损失	(434)	(104)
其他业务收入	3,989	4,906
营业收入合计	<u>248,915</u>	<u>189,439</u>
二、营业支出		
退保金	(4,407)	(3,816)
保险合同赔付支出	(58,230)	(39,629)
减：摊回保险合同赔付支出	3,960	3,741
提取保险责任准备金	(76,450)	(66,479)
减：摊回保险责任准备金	438	577
保单红利支出	(5,000)	(3,907)
分保费用	(20)	(38)
保险业务手续费及佣金支出	(17,747)	(14,507)
营业税金及附加	(7,424)	(4,743)
业务及管理费	(43,142)	(29,276)
减：摊回分保费用	3,656	2,616
财务费用	(1,254)	(913)
其他业务成本	(9,063)	(9,216)
资产减值损失	(4,319)	(1,532)
营业支出合计	<u>(219,002)</u>	<u>(167,122)</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司
合并利润表 (续)
2011年度
人民币百万元

	2011年度	2010年度
三、营业利润	29,913	22,317
加：营业外收入	363	189
减：营业外支出	(250)	(159)
四、利润总额	30,026	22,347
减：所得税	(7,444)	(4,409)
五、净利润	22,582	17,938
归属于母公司股东的净利润	19,475	17,311
少数股东损益	3,107	627
	22,582	17,938
六、每股收益(人民币元)		
基本每股收益	2.50	2.30
稀释每股收益	2.50	2.30
七、其他综合收益	(12,264)	(3,005)
八、综合收益总额	10,318	14,933
归属母公司股东的综合收益总额	6,976	14,354
归属少数股东的综合收益总额	3,342	579
	10,318	14,933

中国平安保险(集团)股份有限公司
合并股东权益变动表
2011年度
人民币百万元

项目	2011年度								
	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	股东 权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	外币 折算差额			
一、年初余额	7,644	68,969	6,689	395	28,282	51	4,853	116,883	
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润	-	-	-	-	19,475	-	3,107	22,582	
(二) 其他综合收益	-	(12,577)	-	-	-	78	235	(12,264)	
综合收益总额	-	(12,577)	-	-	19,475	78	3,342	10,318	
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	293	-	(293)	-	-	-	
2. 对股东的分配	-	-	-	-	(4,245)	-	(366)	(4,611)	
(四) 股东投入资本	272	15,862	-	-	-	-	-	16,134	
(五) 收购子公司	-	-	-	-	-	-	32,440	32,440	
(六) 其他	-	(28)	-	-	-	-	206	178	
三、年末余额	<u>7,916</u>	<u>72,226</u>	<u>6,982</u>	<u>395</u>	<u>43,219</u>	<u>129</u>	<u>40,475</u>	<u>171,342</u>	

中国平安保险(集团)股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2011年度
人民币百万元

项目	2010年度								
	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	股东 权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	外币 折算差额			
一、年初余额	7,345	56,087	6,208	395	14,892	43	6,773	91,743	
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润	-	-	-	-	17,311	-	627	17,938	
(二) 其他综合收益	-	(2,965)	-	-	-	8	(48)	(3,005)	
综合收益总额	-	(2,965)	-	-	17,311	8	579	14,933	
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	481	-	(481)	-	-	-	
2. 对股东的分配	-	-	-	-	(3,440)	-	(81)	(3,521)	
(四) 股东投入资本	299	15,737	-	-	-	-	-	16,036	
(五) 处置子公司及其他	-	110	-	-	-	-	(2,418)	(2,308)	
三、年末余额	<u>7,644</u>	<u>68,969</u>	<u>6,689</u>	<u>395</u>	<u>28,282</u>	<u>51</u>	<u>4,853</u>	<u>116,883</u>	

中国平安保险(集团)股份有限公司
合并现金流量表
2011年年度
人民币百万元

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
一、经营活动产生的现金流量		
收到原保险合同保费取得的现金	204,147	158,777
客户存款和银行同业存放款项净增加额	45,390	31,322
保户储金及投资款净增加额	36,029	44,674
收取利息、手续费及佣金的现金	36,756	12,967
银行业务及证券业务拆借资金净增加额	17,231	264
银行业务及证券业务买入返售资金净减少额	44,305	4,321
银行业务及证券业务卖出回购资金净增加额	5,474	5,719
银行业务应付账款净增加额	58,042	-
收到的其他与经营活动有关的现金	2,437	6,096
经营活动现金流入小计	<u>449,811</u>	<u>264,140</u>
支付原保险合同赔付款项的现金	(54,234)	(37,500)
再保业务产生的现金净额	(3,448)	(1,734)
支付保单红利的现金	(1,772)	(979)
发放贷款及垫款净增加额	(40,483)	(24,097)
存放中央银行和银行同业款项净增加额	(35,181)	(615)
支付利息、手续费及佣金的现金	(35,764)	(17,471)
支付给职工以及为职工支付的现金	(17,975)	(11,652)
支付的各项税费	(14,448)	(8,934)
银行业务应收账款净减少额	(142,562)	-
支付的其他与经营活动有关的现金	(28,596)	(21,903)
经营活动现金流出小计	<u>(374,463)</u>	<u>(124,885)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>75,348</u>	<u>139,255</u>
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	555,522	483,451
取得投资收益收到的现金	32,445	21,099
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	178	206
收购子公司收到的现金净额	81,238	-
处置子公司收到的现金	254	1,174
收到的其他与投资活动有关的现金	2,260	443
投资活动现金流入小计	<u>671,897</u>	<u>506,373</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司
合并现金流量表 (续)
2011年年度
人民币百万元

	2011年度	2010年度
二、投资活动产生的现金流量 (续)		
投资支付的现金	(692,939)	(687,053)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(5,393)	(3,631)
保户质押贷款净增加额	(5,674)	(2,997)
收购子公司支付的现金净额	-	(165)
处置子公司减少的现金	-	(2,002)
投资活动现金流出小计	(704,006)	(695,848)
投资活动产生的现金流量净额	(32,109)	(189,475)
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	16,353	297
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	219	297
取得借款收到的现金	3,347	6,379
发行债券收到的现金	5,991	3,200
保险业务卖出回购业务资金净增加额	-	41,767
筹资活动现金流入小计	25,691	51,643
购买子公司部分少数股权支付的现金净额	(47)	(187)
偿还债务所支付的现金	(2,789)	(4,433)
分配股利及偿付利息支付的现金	(7,614)	(4,770)
其中：子公司支付给少数股东的股利	(366)	(81)
保险业务卖出回购业务资金净减少额	(28,580)	-
筹资活动现金流出小计	(39,030)	(9,390)
筹资活动产生的现金流量净额	(13,339)	42,253
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(357)	(60)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	29,543	(8,027)
加：年初现金及现金等价物余额	80,938	88,965
六、年末现金及现金等价物余额	110,481	80,938

中国平安保险(集团)股份有限公司
资产负债表
2011年12月31日
人民币百万元

	<u>2011年12月31日</u>	<u>2010年12月31日</u>
资产		
货币资金	453	597
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	13,307	3,058
买入返售金融资产	-	1,200
应收利息	68	254
存出保证金	2	1
定期存款	4	258
可供出售金融资产	3,248	11,670
应收款项类投资	100	200
长期股权投资	110,808	75,761
固定资产	53	45
无形资产	17	12
其他资产	66	589
	<u>128,126</u>	<u>93,645</u>
资产总计	<u>128,126</u>	<u>93,645</u>
负债及股东权益		
负债		
应付职工薪酬	412	378
应交税费	6	5
应付利息	9	8
长期借款	5,230	5,230
其他负债	103	119
	<u>5,760</u>	<u>5,740</u>
负债合计	<u>5,760</u>	<u>5,740</u>
股东权益		
股本	7,916	7,644
资本公积	83,575	67,972
盈余公积	6,982	6,689
一般风险准备	395	395
未分配利润	23,498	5,205
	<u>122,366</u>	<u>87,905</u>
股东权益合计	<u>122,366</u>	<u>87,905</u>
负债和股东权益总计	<u>128,126</u>	<u>93,645</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司
经济成份表
2011年度
人民币百万元

经济价值的成份

(人民币百万元)	2011年 12月31日	2010年 12月31日
风险贴现率	收益率/11.0%	收益率/11.0%
调整后资产净值	139,446	123,573
其中：寿险业务调整后资产净值	48,219	43,673
1999年6月前承保的有效业务价值	(8,549)	(9,858)
1999年6月后承保的有效业务价值	126,099	104,816
持有偿付能力额度的成本	(21,369)	(17,545)
内含价值	235,627	200,986
其中：寿险业务内含价值	144,400	121,086

(人民币百万元)	2011年 12月31日	2010年 12月31日
风险贴现率	11.0%	11.0%
一年新业务价值	19,339	18,192
持有偿付能力额度的成本	(2,518)	(2,686)
扣除持有偿付能力额度的成本后的一年新业务价值	16,822	15,507

注：因四舍五入，直接相加未必等于总数。

寿险业务调整后资产净值是根据本公司相关寿险业务按中国法定基准计量的未经审计股东净资产值计算，该股东净资产值是由按中国会计准则计量的经审计股东净资产值调整准备金等相关差异后得到。本公司其他业务调整后资产净值是根据相关业务按中国会计准则计量的经审计股东净资产值计算。相关寿险业务包括平安寿险，平安养老险和平安健康险经营的相关业务。若干资产的价值已调整至市场价值。