

中国平安保险(集团)股份有限公司
 中期合并资产负债表
 2009年6月30日
 人民币百万元

	<u>2009年6月30日</u> (未经审计)	<u>2008年12月31日</u> (经审计)
资产		
货币资金	77,329	52,445
结算备付金	1,100	1,177
拆出资金	1,397	304
交易性金融资产	69,785	65,486
衍生金融资产	6	17
买入返售金融资产	25,378	13,084
应收利息	8,471	6,931
应收保费	5,699	4,554
应收账款	2,715	-
应收分保账款	2,231	2,733
应收分保合同准备金	11,895	11,354
保户质押贷款	4,485	3,725
发放贷款及垫款	105,517	74,160
存出保证金	179	108
存货	1,887	-
定期存款	85,233	83,003
可供出售金融资产	212,794	212,236
持有至到期投资	154,897	126,502
长期股权投资	9,723	6,025
商誉	1,114	617
存出资本保证金	6,020	5,860
投资性房地产	7,224	6,551
固定资产	8,688	7,641
无形资产	12,833	9,500
递延所得税资产	5,920	7,767
其他资产	7,700	5,860
资产总计	<u><u>830,220</u></u>	<u><u>707,640</u></u>

中国平安保险(集团)股份有限公司
 中期合并资产负债表(续)
 2009年6月30日
 人民币百万元

	<u>2009年6月30日</u> (未经审计)	<u>2008年12月31日</u> (经审计)
负债及股东权益		
负债		
短期借款	4,959	3,071
同业及其他金融机构存放款项	20,512	17,204
存入保证金	16,579	7,413
拆入资金	2,757	33
衍生金融负债	21	265
卖出回购金融资产款	34,839	41,334
吸收存款	99,328	80,649
代理买卖证券款	7,629	6,929
应付票据	457	-
应付账款	1,431	-
预收账款	1,437	-
预收保费	1,302	2,210
应付手续费及佣金	1,480	1,243
应付分保账款	3,827	3,571
应付职工薪酬	1,937	2,156
应交税费	2,604	3,073
应付利息	906	975
应付赔付款	6,961	6,222
应付保单红利	13,525	12,012
保户储金及投资款	7,867	6,420
保险合同准备金	482,176	420,064
长期借款	8,448	3,884
应付次级债	4,990	-
递延所得税负债	1,000	472
其他负债	6,565	6,971
负债合计	<u>733,537</u>	<u>626,171</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司
 中期合并资产负债表 (续)
 2009年6月30日
 人民币百万元

	<u>2009年6月30日</u> (未经审计)	<u>2008年12月31日</u> (经审计)
负债及股东权益 (续)		
股东权益		
股本	7,345	7,345
资本公积	55,246	48,095
盈余公积	6,125	6,125
一般风险准备	395	395
未分配利润	21,167	16,820
外币报表折算差额	49	(23)
归属于母公司股东权益合计	<u>90,327</u>	<u>78,757</u>
少数股东权益	<u>6,356</u>	<u>2,712</u>
股东权益合计	<u>96,683</u>	<u>81,469</u>
负债和股东权益合计	<u><u>830,220</u></u>	<u><u>707,640</u></u>

中国平安保险(集团)股份有限公司
 中期合并利润表
 截至2009年6月30日止6个月期间
 人民币百万元

	截至2009年6月 30日止6个月期间 (未经审计)	截至2008年6月 30日止6个月期间 (经审计)
一、营业收入		
保险业务收入	92,685	69,228
其中：分保费收入	70	59
减：分出保费	(3,706)	(3,344)
提取未到期责任准备金	(4,278)	(2,535)
已赚保费	<u>84,701</u>	<u>63,349</u>
银行业务利息收入	3,065	3,369
银行业务利息支出	(1,141)	(1,265)
银行业务利息净收入	<u>1,924</u>	<u>2,104</u>
非保险业务手续费及佣金收入	1,029	1,282
非保险业务手续费及佣金支出	(123)	(118)
非保险业务手续费及佣金净收入	<u>906</u>	<u>1,164</u>
投资收益	13,887	23,445
公允价值变动损益	6,615	(18,759)
汇兑损失	(17)	(525)
其他业务收入	2,852	707
营业收入合计	<u>110,868</u>	<u>71,485</u>
二、营业支出		
退保金	(6,117)	(6,840)
赔付支出	(15,859)	(17,505)
减：摊回赔付支出	1,629	1,106
提取保险责任准备金	(57,792)	(21,776)
减：摊回保险责任准备金	(69)	1,311
保单红利支出	(2,238)	(4,162)
分保费用	(16)	(11)
保险业务手续费及佣金支出	(9,827)	(7,246)
营业税金及附加	(1,625)	(1,702)
业务及管理费	(9,415)	(6,013)
减：摊回分保费用	904	760
财务费用	(420)	(252)
其他业务成本	(2,236)	(444)
资产减值损失	(456)	(1,539)
营业支出合计	<u>(103,537)</u>	<u>(64,313)</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司
 中期合并利润表
 截至2009年6月30日止6个月期间
 人民币百万元

	截至2009年6月 30日止6个月期间 (未经审计)	截至2008年6月 30日止6个月期间 (经审计)
三、营业利润	7,331	7,172
加：营业外收入	77	27
减：营业外支出	<u>(98)</u>	<u>(80)</u>
四、利润总额	7,310	7,119
减：所得税费用	<u>(2,752)</u>	<u>191</u>
五、净利润	<u>4,558</u>	<u>7,310</u>
归属于：		
母公司股东的净利润	4,347	7,102
少数股东损益	<u>211</u>	<u>208</u>
	<u>4,558</u>	<u>7,310</u>
六、每股收益(人民币元)		
基本每股收益	0.59	0.97
稀释每股收益	<u>0.59</u>	<u>0.97</u>
七、其他综合收益/(亏损)	<u>7,232</u>	<u>(30,005)</u>
八、综合收益/(亏损)总额	<u>11,790</u>	<u>(22,695)</u>
归属于母公司股东的综合收益/(亏 损)总额	11,570	(22,606)
归属于少数股东的综合收益/(亏损) 总额	<u>220</u>	<u>(89)</u>
	<u>11,790</u>	<u>(22,695)</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司
中期合并利润表
截至2009年6月30日止6个月期间
人民币百万元

经济价值的成份

(人民币百万元)	2009年 6月30日	2008年 12月31日
风险贴现率	收益率/11.5%	收益率/11.5%
调整后资产净值	90,574	79,016
寿险业务调整后资产净值	36,744	25,800
1999年6月前承保的有效业务价值	(10,310)	(11,340)
1999年6月后承保的有效业务价值	75,993	66,859
持有偿付能力额度的成本	(13,628)	(11,676)
内含价值	142,628	122,859
寿险业务内含价值	88,799	69,643

(人民币百万元)	2009年 6月30日	2008年 12月31日
风险贴现率	11.5%	11.5%
一年新业务价值	12,170	10,039
持有偿付能力额度的成本	(1,938)	(1,498)
扣除持有偿付能力额度的成本后的一年新业务价值	10,231	8,541
扣除持有偿付能力额度的成本后的上半年新业务价值	6,246	4,556

注：(1) 因四舍五入，直接相加未必等于总数；

(2) 上表中，计算2008年上半年新业务价值的假设与当前评估假设一致。如果使用2008年年中评估时的计算假设，2008年上半年的新业务价值为49.11亿元。

经调整资产净值是根据本公司和相关寿险业务按中国法定基准计量的股东净资产值计算。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。