

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

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」)於1988年3月21日在中華人民共和國(以下簡稱「中國」)深圳市註冊成立，當時名為「深圳平安保險公司」，開始主要在深圳從事財產保險業務。隨著經營區域的擴大，本公司於1992年更名為「中國平安保險公司」，於1994年7月開始從事壽險業務，並於1997年1月更名為「中國平安保險股份有限公司」。

中國保險監督管理委員會(以下簡稱「中國保監會」)於2002年4月2日下發《關於中國平安保險股份有限公司分業經營實施方案的批複》(保監複[2002]32號)，原則同意本公司提出的有關《中國平安保險股份有限公司分業經營實施方案》；根據該方案，本公司更名為「中國平安保險(集團)股份有限公司」，本公司以投資人的身份控股99%，分別成立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」)，並由本公司控股持有平安信托投資有限責任公司(以下簡稱「平安信托」)，平安信托持有平安證券有限責任公司(以下簡稱「平安證券」)的股份。

中國保監會於2002年10月28日下發《關於中國平安保險股份有限公司有關變更事項的批複》(保監變審[2002]98號)、《關於成立中國平安財產保險股份有限公司的批複》(保監機審[2002]350號)及《關於成立中國平安人壽保險股份有限公司的批複》(保監機審[2002]351號)，批准本公司名稱變更為「中國平安保險(集團)股份有限公司」，並同意在本公司財產保險業務和人員的基礎上成立平安產險，在本公司人身保險業務和人員的基礎上成立平安壽險。本公司於2003年1月24日取得更名後的營業執照，平安產險及平安壽險分別於2002年12月24日及2002年12月17日取得營業執照。

根據中國保監會《關於中國平安保險(集團)股份有限公司境外發行H股並上市的批複》(保監複[2003]228號)及中國證券監督管理委員會(以下簡稱「中國證監會」)《關於同意中國平安保險(集團)股份有限公司發行境外上市外資股的批複》(證監國合字[2004]18號)，本公司獲准公開發行境外上市外資股(「H股」)1,261,720,000股，H股已於2004年6月24日在香港交易所主板上市。

根據中國證監會《關於核准中國平安保險(集團)股份有限公司首次公開發行股票的通知》(證監發行字[2007]29號)，本公司獲准首次公開發行A股1,150,000,000股，A股已於2007年3月1日在上海證券交易所上市。

本公司的經營範圍包括投資保險及經批准的金融企業，監督管理控股投資企業各種國內、國際業務；開展保險資金運用業務；經批准開展國內保險、國際保險及其他業務。本集團現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、信托業務、證券業務、銀行業務以及其他業務。

二、 主要會計政策、會計估計和合併財務報表的編製方法

1. 會計制度

本公司及附屬子公司(以下統稱「本集團」)執行企業會計準則和《金融企業會計制度》。

2. 會計年度

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。

3. 記賬本位幣

本集團於中國大陸的公司主要以人民幣為記賬本位幣；本集團於海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，均以人民幣千元為單位表示。

4. 記賬基礎及計價原則

以權責發生制為記賬基礎，各項資產均按取得、購建時的實際成本計價。其後，各項資產如果發生減值，按《金融企業會計制度》規定計提減值準備。

5. 合併財務報表

本公司將投資持有50%以上權益性資本的公司納入合併財務報表範圍。合併財務報表採用下列方法編製：

- (1) 對母、子公司因採用不同會計政策而產生的差異予以調整；
- (2) 對母、子公司及子公司之間重大內部交易調整抵銷；及
- (3) 母、子公司間投資權益、相互往來及其未實現利潤全部抵銷。投資權益在抵銷時發生的合併價差，在合併資產負債表的長期投資項目中以「合併價差」反映。

6. 外幣業務

本集團於中國大陸的公司採用外幣分賬制，以經營業務的原幣值入賬。發生經濟業務及貨幣兌換時所產生的匯兌差額計入當年損益。資產負債表和利潤表，除權益類項目外，其他項目按照年末中國人民銀行公布的匯率折算為人民幣；權益類項目按照歷史匯率折合為人民幣。不同匯率之間形成的較重大差額，作為外幣折算差額單列項目反映。

本集團於香港及海外的公司以港幣為記賬本位幣。以外幣計價的業務按交易當日的基準匯率折合為記賬本位幣記賬。於資產負債表日，以外幣計價的貨幣性資產及負債按當日的基準匯率折合為記賬本位幣，由此而產生的匯兌損益除固定資產購建期間借入的外幣專門借款本金及利息所發生的匯兌差額予以資本化外，其餘均計入當年損益中。

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

二、 主要會計政策、會計估計和合併財務報表的編製方法(續)

7. 外幣財務報表的折算方法

在編製合併財務報表時，本公司之子公司以外幣編製的財務報表按如下方法折算成人民幣：所有資產、負債類項目按年末的匯率折合為人民幣；所有者權益類項目除「未分配利潤」外，均按業務發生時的匯率折合為人民幣；「未分配利潤」項目以折算後的利潤分配表中該項目的數額填列；折算後資產類項目總計與負債類項目及所有者權益類項目合計的重大差額作為「外幣報表折算差額」在「未分配利潤」項下單獨列示。利潤表及利潤分配表內所有發生額項目按本年平均匯率折合為人民幣。現金流量表所有項目均按年末匯率折算為人民幣。所有年初數和上年實際數按上年折算後的數額列示。

8. 現金等價物

現金等價物指持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的投資，以及存放中央銀行可運用的備付金存款和期限低於三個月的存放同業及拆放同業款項等。

9. 短期投資

短期投資是指能夠隨時變現並且持有時間不準備超過1年(含1年)的投資，包括股票、債券、基金等。短期投資按成本與市價孰低計價。成本包括購入短期投資實際支付的價款，以及稅金、手續費等相關費用。實際支付的價款中包含的已宣告但尚未領取的現金股利、基金紅利或已到付息期但尚未領取的債券利息單獨核算，不構成短期投資成本。年度終了，短期投資分投資類別按市價低於成本的部分提取短期投資跌價準備，短期投資的跌價損失計入當年度損益。短期投資的股利收入、債券利息收入及基金分紅收入等於實際收到時作為投資成本的收回，沖減短期投資賬面值。

10. 貸款及貸款損失準備

短期及中長期貸款

本集團按貸款發放期限的長短分類為短期及中長期貸款。凡合同期限在1年以內(含1年)的各類貸款列作短期貸款。中長期貸款指對外發放的原始期限在1年以上的各類貸款。

逾期貸款

指貸款本金或利息逾期90天以內的沒有收回的貸款。包括因貼現票據到期承兌人不能按期支付、或本集團承兌的匯票及本集團開具的信用證、保函等因申請人保證金不足等原因造成的墊款。

進出口押匯

進出口押匯是指本集團接受國外銀行開來信用證項下的出口跟單匯票經本集團議付買單的款項(包括福費廷業務)，或本集團開出信用證後接到國外議付的議付通知，由本集團償付款項後所墊付的款項。

貼現

貼現是指本集團對持有尚未到期的承兌匯票的客戶或其他金融機構辦理的貼現款項。

二、 主要會計政策、會計估計和合併財務報表的編製方法 (續)

10. 貸款及貸款損失準備 (續)

非應計貸款及應計貸款

非應計貸款是指其貸款本金或利息逾期達到或超過90天沒有收回的貸款。應計貸款是指除非應計貸款以外的貸款。

自營貸款與委托貸款

自營貸款指本集團自主發放並承擔風險，並由本集團收取本金和利息的貸款；委托貸款指由委托人提供資金，由本集團根據委托人確定的貸款對象、用途、金額、期限、利率等而代理發放、監督使用並協助收回的貸款，其風險由委托人承擔，本集團發放委托貸款時，只收取手續費，不代墊資金。本集團將自營貸款作為本集團信貸資產於資產負債表內反映，而委托貸款則於資產負債表外反映。

本集團按照中國人民銀行頒布的貸款風險分類指導原則，對貸款質量按照風險程度劃分為正常類、關注類、次級類、可疑類、損失類貸款；後三類合稱為不良貸款。

貸款損失準備的核算辦法

本集團按照期末各項貸款的可收回性，預計可能發生的貸款損失，提取貸款損失準備。本集團採用個別評估及組合評估兩種方法估算貸款損失準備：

- 對於存在減值客觀證據的各項重大貸款，損失準備為該貸款的賬面價值與預計未來現金流量以原始實際利率折算的現值的差額；
- 對於非重大貸款或在單項減值測試中不存在減值客觀證據的貸款，本集團將信用風險特徵類似的貸款進行組合，並按其歷史損失經驗估算損失準備。信用風險特徵類似的組合指該組合內各項貸款信用風險的變動，預期大致與該組合整體信用風險的變動成正比。

本集團提取的貸款損失準備計入當期損益，當貸款質量發生好轉時，對提取的貸款損失準備予以轉回；發生貸款損失沖減已計提的貸款損失準備。已核銷的貸款收回時，其已核銷的貸款損失準備予以轉回。

11. 買入返售資產及賣出回購資產

買入返售資產是指按規定進行資產回購業務而融出的資金，按實際支付的成本入賬，並在資產持有期間採用直線法逐日計提買入返售資產收入計入當年度損益。

賣出回購資產是指按規定進行資產回購業務所融入的資金，按賣出資產實際收到的金額入賬，並在資產賣出期內採用直線法逐日計提賣出回購資產支出計入當年度損益。

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

二、 主要會計政策、會計估計和合併財務報表的編製方法(續)

12. 壞賬準備

壞賬損失核算採用備抵法，按年末拆出資金、應收利息、應收保費、應收分保賬款、應收賬款、其他應收款等應收款項餘額的可回收性計提壞賬準備。管理層採用賬齡分析法及根據以往的經驗、債務單位的財務及實際經營情况等合理地估計壞賬準備。壞賬準備分為專項壞賬準備及普通壞賬準備。

專項壞賬準備是對各重大應收款項及貸款進行分析，在分析過程中，將綜合考慮此賬款的賬齡、債務單位的財務及經營情況和現金流量情況、賬款的當期及期後回收情況等，從而估計壞賬準備並進行計提。

對非重大的應收保費，按其餘額及賬齡提取普通壞賬準備。

13. 客戶交易結算資金

本集團代理客戶買賣證券收到的代買賣證券款，全額存入本集團指定的銀行賬戶；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。

本集團接受客戶委托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。

14. 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。

- (1) 本集團以全額包銷方式進行承銷業務，在購入待發售的證券時，按承購價確認為一項資產；本集團將證券轉售給投資者時，按承銷價格確認為證券承銷收入，按已承銷證券的承購價格結轉承銷證券的成本。承銷期結束後，如有未售出的證券，按承購價格轉為本集團的投資。
- (2) 本集團以餘額包銷方式進行承銷業務，在收到委托單位委托發行的證券時，不在賬內同時確認為一項資產和一項負債，只在專設的備查賬簿中登記承銷證券的情況。承銷期結束後，如有未售出的證券，按約定的承銷價格轉為本集團的投資。
- (3) 本集團以代銷方式進行承銷業務，在收到委托單位委托發行的證券時，不在賬內同時確認為一項資產和一項負債，只在專設的備查賬簿中登記承銷證券的情況。
- (4) 承銷證券的手續費收入，在承銷業務提供的相關服務完成時確認為收入。

二、 主要會計政策、會計估計和合併財務報表的編製方法(續)

15. 長期投資

長期股權投資

長期股權投資在取得時按照初始投資成本入賬，並根據不同情況分別採用成本法或權益法核算。

- (1) 本公司對被投資單位無控制、無共同控制且無重大影響的，長期股權投資採用成本法核算。除追加或收回投資外，投資的賬面價值保持不變。被投資單位宣告分派的利潤或現金股利，確認為當期投資收益。本公司確認投資收益，僅限於所獲得的被投資單位在接受投資後產生的累積淨利潤的分配額，所獲得的被投資單位宣告分派的利潤或現金股利超過上述數額的部分，作為初始投資成本的收回，沖減投資的賬面價值。
- (2) 本公司對被投資單位具有控制、共同控制或重大影響的，長期股權投資採用權益法核算。在取得股權投資後，按應享有或應分擔的被投資單位當年實現的淨利潤或發生的淨虧損的份額，調整投資的賬面價值，並確認為當期投資損益。本公司按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，相應減少投資的賬面價值。本公司確認被投資單位發生的淨虧損，以投資賬面價值減記至零為限；如果被投資單位以後各期實現淨利潤，本公司在計算的收益分享額超過未確認的虧損分擔額以後，按超過未確認的虧損分擔額的金額，恢復投資的賬面價值。
- (3) 長期股權投資採用權益法核算時，初始投資成本大於應享有被投資公司權益份額的差額，作為股權投資差額，在合同規定的投資期限內攤銷，合同沒有規定投資期限的，按不超過10年的期限攤銷；初始投資成本低於應享有被投資公司權益份額的差額，作為資本公積。

長期債權投資

長期債權投資在取得時以投資成本入賬。長期債券投資成本扣除相關費用及應收利息後，與債券面值之間的差額作為債券投資溢價或折價。債券投資溢價或折價，在債券購入後至到期前的期間內，於確認相關債券利息收入時以直線法攤銷。長期債券投資按期計算應收利息，在調整債券投資溢價或折價攤銷額後的餘額，確認為當期投資收益。

長期基金投資

長期基金投資在取得時以初始投資金額，扣除已宣告但尚未領取基金紅利入賬。持有期間收到的基金分紅收入，確認為當期投資收益。

長期投資減值準備

長期投資減值準備按單項分析法，對由於市價持續下跌或被投資單位經營狀況惡化等原因和跡象作出判斷，就導致長期投資可收回金額低於賬面價值的部分計提減值準備並計入當年損益。本集團準備持有到期大部分現有的長期債權投資。

財務報表附註

2006年12月31日

人民幣千元

二、 主要會計政策、會計估計和合併財務報表的編製方法(續)

16. 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，使用年限超過1年且單位價值較高的有形資產。

固定資產按成本入賬。購置固定資產的成本包括買價、增值稅、進口關稅等相關稅費，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它支出，如運輸費、安裝費等。與固定資產有關的後續支出，如果使可能流入企業的經濟利益超過了原來的估計，則計入固定資產。

固定資產的折舊採用直線法提列，各類固定資產的預計使用年限及預計淨殘值率如下：

	預計使用年限	預計淨殘值率
經營租入固定資產改良	剩餘租賃期與租賃資產尚可使用年限孰短	—
房屋及建築物	30—35年	5%
辦公及通訊設備	5年	5%
運輸設備	5—8年	5%

固定資產在期末時按照賬面價值與可收回金額孰低計量，對可收回金額低於賬面價值的差額計提固定資產減值準備，計入當期損益。可收回金額，是指固定資產的銷售淨價與預期從該資產的持續使用和使用壽命結束時的處置中形成的現金流量的現值兩者之中的較高者。

17. 在建工程

在建工程是指購建固定資產使工程達到預定可使用狀態前發生的必要支出，包括工程直接材料、直接工資、待安裝設備、工程建築安裝費、工程管理費和工程試運轉淨損益及允許資本化的借款費用。

在建工程在達到預定可使用狀態時轉入固定資產。

對長期停建並且預計在未來3年內不會重新開工的項目，或者所建項目在性能上或技術上已經落後，並且給企業帶來的經濟利益具有很大不確定性的項目，計提減值準備，計入當年損益。

18. 無形資產

無形資產主要為計算機軟件系統及交易席位費等。無形資產按取得時的實際成本入賬，其成本自取得當日起在預計使用年限內以直線法平均攤銷，計算機軟件系統的攤銷年限為3年，交易席位費的攤銷年限為10年。

無形資產在期末時按照賬面價值與可收回金額孰低計量，對可收回金額低於賬面價值的差額，計提無形資產減值準備。

二、 主要會計政策、會計估計和合併財務報表的編製方法(續)

19. 長期待攤費用

長期待攤費用是指攤銷期限在1年以上的待攤費用。按實際發生額記入長期待攤費用核算。

籌建期間內所發生的費用，先在長期待攤費用中歸集，待公司開始經營的當月起一次性計入費用。

20. 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。抵債資產以取得時實際抵債部分的貸款本金和已確認的表內利息為入賬價值。

本集團對抵債資產定期逐項進行檢查。對於預計不能正常使用或賬面價值與可變現價值(或評估價值)相比發生較大減值的抵債資產，本集團根據實際情況，按估計可回收金額低於賬面價值的差額計提減值準備。

21. 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[2004]16號)按下列比例提取保險保障基金：

- (1) 財產保險、意外傷害保險和短期健康保險，按自留保費的1%提取；
- (2) 有保證利率的長期人壽保險和長期健康保險，按自留保費的0.15%提取；
- (3) 無保證利率的長期人壽保險，按自留保費的0.05%提取。

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」)等的保險保障基金餘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餘額達到其總資產的6%時，其不再提取保險保障基金。

22. 未到期責任準備金

未到期責任準備金為對1年期以內(含1年)的保險業務，為承擔未來保險責任而按規定提取的準備金。未到期責任準備金按保險精算結果(1/365法)入賬；同時，根據保監發[1999]90號文規定，壽險業務的未到期責任準備金不應低於當期自留保費收入的50%。

23. 未決賠款準備金

未決賠款準備金是指對已發生已報案及已發生未報案的保險事故按規定對未決賠款提取的準備金。對已發生已報案的保險事故按估計保險賠款額提取未決賠款準備金，按最高不超過報案金額估算。對於已發生未報案的保險事故的賠款準備金，按當年實際賠款支出的4%估計；惟自2006年7月1日起，機動車交通事故責任強制保險按照《關於加強機動車交通事故責任強制保險責任準備金評估有關要求的通知》(保監產發[2006]680號)的規定，採用鏈梯法、案均賠款法、準備金進展法及Bornhuetter-Ferguson法進行謹慎評估並根據評估結果合理確定最終估計；自2006年9月1日起，健康保險業務按照《健康保險管理辦法》(保監會令[2006]8號)的規定，採用鏈梯法、Bornhuetter-Ferguson法評估，並選取評估結果的最大值為最佳估計值。

財務報表附註

2006年12月31日

人民幣千元

二、 主要會計政策、會計估計和合併財務報表的編製方法 (續)

23. 未決賠款準備金 (續)

(註：2007年1月1日起，已發生未報案的保險事故的賠款準備金，全部按精算方法和有關精算規定估算，不再按當年實際賠款支出的4%估計。)

此外，對在會計年度末已滿期但未給付滿期保險金的壽險保單、分期支付保險金但尚有未到期支付的壽險保單，均提取未決賠款準備金。已滿期但未給付滿期保險金的壽險保單，按滿期保險金額提取；分期支付保險金但尚有未到期支付的壽險保單，根據保單未了給付責任提取。

24. 長期責任準備金

長期責任準備金是指對保險期限為1年以上(不含1年)的長期財產險業務和再保險業務，為承擔未來保險責任而按規定提取的準備金。長期責任準備金按系統合理的方法(1/365法)入賬。

25. 壽險責任準備金

壽險責任準備金是指對人壽保險業務，為承擔未來保險責任而按規定提取的準備金。壽險責任準備金按保險精算結果入賬。本集團根據中國保監會規定，計提不低於法定責任準備金的壽險責任準備金。法定責任準備金根據中國保監會下發的保監發[1999] 90號文件所載之《人壽保險精算規定》及《利差返還型人壽保險精算規定》，保監發[2003] 67號文件所載之《個人分紅保險精算規定》、《個人萬能保險精算規定》及《個人投資連結保險精算規定》，《關於印發〈精算報告〉的通知》(保監壽險[2005]8號)及《關於修訂精算規定中生命表使用有關事項的通知》(保監發[2005]118號)等有關文件及中國保監會的有關批複而估算。

本集團於資產負債表日對壽險責任準備金進行總體上的負債充足性測試，負債充足性測試採用毛保費責任準備金評估法，即根據未來合同保費收入、賠付以及保單管理費用等項目的當前最佳估計，以準備金對應資產的預期未來投資收益率貼現到資產負債表日進行評估。

26. 長期健康險責任準備金

長期健康險責任準備金是指對長期健康保險業務，為承擔未來保險責任而按規定提取的準備金。長期健康險責任準備金按保險精算結果入賬。本集團根據中國保監會規定，計提不低於法定責任準備金的長期健康險責任準備金。法定責任準備金根據中國保監會下發的《健康保險精算規定》(保監發[1999]90號文所載)等有關文件及中國保監會的有關批複而估算。

本集團於資產負債表日對長期健康險責任準備金與壽險責任準備金一起進行負債充足性測試，其方法與附註二、25所述之壽險責任準備金的測試方法一致。

二、 主要會計政策、會計估計和合併財務報表的編製方法(續)

27. 收入確認原則

收入是在與交易相關的經濟利益能夠流入本集團且有關收入的金額可以可靠地計量時，按以下基準確認：

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能夠流入，並與保險合同相關的淨收入和成本能夠可靠地計量時予以確認。對於壽險、長期健康險和財產險合同，分期收取保費的，根據當期應收取的保費確認保費收入；一次性收取保費的，根據一次性應收取的保費確認保費收入。對於短期健康險和意外險等合同，根據保險合同約定的保費總額確認保費收入。對於分保費收入，根據相關分保合同的約定計算確認。追償款收入於取得收款權時確認。

利息收入

利息收入按存出資金或讓渡資金的使用權的時間及適用利率按權責發生制計算確定。

貸款利息收入

本集團發放的貸款，按期計提利息並確認收入。貸款到期(含展期，下同)90天後尚未收回的，其應計利息停止計入當年度利息收入，納入表外核算；已計提的貸款應收利息，在貸款到期90天後仍未收回的，或在應收利息逾期90天後仍未收到的，沖減原已計入損益的利息收入，轉作表外核算。收到非應計貸款的還款時，首先沖減未償還貸款本金。待貸款本金全部收回後，再將收到的款項確認為當期的利息收入。

其他收入

手續費收入主要為證券代理買賣佣金收入和信托管理費收入，證券代理買賣佣金收入於代理買賣證券交易日予以入賬，信托管理費收入是根據信托合同規定的計提方法、計提標準確認應由信托項目承擔的受托人報酬；證券承銷收入是採用包銷及代銷方式代理發行證券的收入，於證券發行結束並實際收訖價款時予以入賬；租賃收入按有關租約年期以直線法記錄。

28. 保戶紅利支出

保戶紅利支出是本集團按分紅保險產品的紅利分配方法及有關精算結果而估算，派發給保戶的紅利支出。

29. 投資連結保險投資賬戶核算

投資連結保險投資賬戶的各項資產以市價法計價，其中除開放式基金以外的任何上市流通的有價證券，以其在估值日證券交易所掛牌的收盤價估值，估值日無交易的，以最近交易日的市場收盤價估值；開放式基金以其公告的基金單位淨值估值；募集期內的證券投資基金，按成本估值。成本與市價的差異計入「獨立賬戶未實現利得」。年末，與投資連結保險投資賬戶相關的資產和負債類賬戶餘額分別集中在本財務報表的「獨立賬戶資產」和「獨立賬戶負債」賬戶中反映。

30. 總準備金

總準備金按淨利潤的一定比例計提，具體提取比例由股東大會決議決定。

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

二、 主要會計政策、會計估計和合併財務報表的編製方法 (續)

31. 一般準備

本集團根據《金融企業會計制度》及《金融企業呆賬準備提取管理辦法》(財金[2005]49號)的有關規定計提的一般準備作為利潤分配處理。

32. 一般風險準備

本集團根據《金融企業會計制度》及《證券公司財務制度》(財債函字[2000]77號)的有關規定計提的一般風險準備作為利潤分配處理。

33. 信托賠償準備金

本集團根據《金融企業會計制度》及《信托投資公司管理辦法》的有關規定計提的信托賠償準備金作為利潤分配處理。

34. 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按有關租賃年期以直線法計入利潤表內。

35. 承兌

承兌是指本集團對客戶簽發的票據作出的付款承諾，在表外科目中核算，在承諾事項中披露。

36. 資金信托業務

本集團辦理資金信托業務取得的資金不屬於本集團的負債；本集團因管理、運用和處分信托資金而形成的資產不屬於本集團的資產。本集團之資產負債表上不包含該等資產與負債。

37. 所得稅的會計處理方法

本集團的企業所得稅是根據國家稅法的有關規定，由財務報表所列示的稅前利潤，調整不須納稅或不可扣除的各項收支項目，並考慮所有的稅賦優惠後按適用稅率計算。

本集團的所得稅的會計處理採用納稅影響會計法核算，按於本年發生的時間性差異和規定的所得稅率計算遞延稅款。遞延稅款以債務法核算。遞延稅款借項，除合理估計於三年內有足夠應納稅所得額予以轉回者外，不予確認。

38. 基於股權付款的交易

本集團的高級管理人員及部分關鍵員工等以基於股權付款的交易方式收取酬金，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。

虛擬期權的成本通過利用Black-Scholes公式，並考慮授予的條件，在授予日按公允價值進行初始計量。本集團就虛擬期權的公允價值在上述人員相關服務期間內進行預提，直至預提的負債結清為止；於各資產負債表日至結清日期(包括該日)，上述預提的負債會根據公允價值的變動進行重新估算，公允價值的變動在利潤表中確認。

二、 主要會計政策、會計估計和合併財務報表的編製方法 (續)

39. 員工福利

本集團的員工主要參加由政府機構設立及管理的社會保障體系，如養老和醫療保險、住房公積金及其他社會保障制度。本集團對上述社會保障的義務僅限於定期繳納款項，這些款項於發生時計為費用。部分員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，本集團對員工沒有任何其他重大福利承諾。

40. 會計估計變更

會計估計變更，採用未來適用法。

- (1) 2006年之前，本集團按照健康險當年實際賠款支出的4%估計其已發生未報案未決賠款準備金。根據《健康保險管理辦法》(保監會令[2006]8號)的規定，本集團自2006年9月1日起，採用鏈梯法、Bornhuetter-Ferguson法評估該準備金，並選取評估結果的最大值為最佳估計值。由於2006年度及以前適用的會計制度並無要求本集團對未決賠款準備金進行負債充足性測試，所以本集團在本年應用上述新管理辦法時，按2006年度適用會計制度將有關影響列作為會計估計變更處理；此項會計估計變更對本集團2006年稅前利潤的影響為減少稅前利潤約人民幣662,205千元。在2007年，在應用新企業會計準則時，由於企業會計準則第25號《原保險合同》要求對未決賠款準備金等進行負債充足性測試，而2007年2月發布的《企業會計準則實施問題專家工作組意見》要求以追溯調整後的結果作為首次執行日的餘額，上述應用新管理辦法的影響在2007年可能需要重新作為追溯調整處理。
- (2) 2006年之前，本集團採用保監發[1999]90號和[2003]67號文件中規定的評估死亡率計算法定責任準備金。根據《關於修訂精算規定中生命表使用有關事項的通知》(保監發[2005]118號)，本集團於2006年末採用《中國人壽保險業經驗生命表(2000-2003)》作為評估死亡率計算法定責任準備金。本項會計估計變更對本集團2006年稅前利潤的影響為增加稅前利潤約人民幣752,835千元。

另外，本集團在符合保監發[1999]90號文件關於所提取責任準備金不得低於會計年度末法定責任準備金，以及評估利息率不得高於定價利息率或7.5%的精算規定的基礎上，對定價利息率高於或等於7.5%的高利率險種採用更穩健的評估利息率，於2005年度，將部分高利率險種的評估利息率降至6.5%和7%，於2006年度，將部分高利率險種的評估利息率進一步降至6%、6.5%、6.7%和7%。本項會計估計變更對本集團2006年稅前利潤的影響為減少稅前利潤約人民幣2,743,907千元。

三、 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，按5%的稅率徵收。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徵收。

財務報表附註

2006年12月31日

人民幣千元

三、 稅項 (續)

所得稅

根據《中華人民共和國企業所得稅暫行條例》，本集團按收入總額減去准予扣除及免稅項目為應納稅所得額。本集團各子公司和分支機構適用的所得稅稅率如下：

稅種	公司／分支機構	稅率
中國企業所得稅	平安銀行有限責任公司 (以下簡稱「平安銀行」)及 經濟特區內的公司及分支機構	15%
	經濟特區外的公司及分支機構	33%
	香港利得稅	17.5%
香港利得稅	在香港特別行政區設立的公司	17.5%

四、 控股子公司情況

於2006年度，本公司的控股子公司發生以下主要變化：

- (1) 2006年4月6日，中國平安保險海外(控股)有限公司(以下簡稱「平安海外控股」)於英屬維爾京群島成立安勝投資有限公司。安勝投資有限公司的實收資本為2美元。於2006年12月31日，本集團持有其100%的股權。
- (2) 2006年5月16日，平安海外控股於香港成立中國平安資產管理(香港)有限公司(以下簡稱「平安資產管理(香港)」)。平安資產管理(香港)的實收資本為港幣2,500萬元。於2006年12月31日，本集團持有其100%的股權。
- (3) 經中國銀監會於2006年9月8日批准，平安信托與香港上海滙豐銀行有限公司(以下簡稱「滙豐銀行」)分別向平安銀行增加人民幣14,600萬元和等值人民幣5,400萬元的美元作為人民幣資本金。增資後，平安銀行的註冊資本為人民幣61,384.50萬元，而本集團所佔權益則為72.91%。經中國銀監會於2006年6月23日批准，平安銀行獲准籌備人民幣對公業務。
- (4) 於2006年7月31日，深圳市平安置業投資有限公司(以下簡稱「平安置業」)與泛華置業(玉溪)有限公司成立了玉溪平安置業有限公司(以下簡稱「玉溪置業」)，玉溪置業的實收資本為人民幣3,850萬元。於2006年12月31日，本集團持有其79.90%的股權。
- (5) 於2006年7月28日，本公司與深圳市投資控股有限公司及其他若干獨立第三方訂立股份收購協議，以約人民幣10.08億元之代價收購其持有的深圳市商業銀行股份有限公司(以下簡稱「深商行」)1,008,186,384股股份(約佔股份收購協議當日深商行全部已發行股本之63%)，其中以5.35億元之代價收購本公司股東深圳市投資控股有限公司持有之深商行的5.35億股股份。此外，作為深商行重組的一部分，根據股份收購協議，本公司亦於2006年7月28日與深商行訂立股份認購協議，以人民幣39.02億元之代價進一步認購深商行39.02億股新股份。上述股份收購及認購已於2006年11月30日經中國銀監會批准，而深商行董事會於2006年12月15日批准本公司從深商行其他股東處受讓6,611,320股深商行股份。上述股份收購、認購及轉讓於2006年12月15日正式完成後，深商行成為本公司擁有約89.36%股權之附屬子公司。深商行的註冊資本為人民幣550,200萬元。

四、 控股子公司情況(續)

(5) (續)

深商行於2006年12月15日的資產負債狀況如下：

現金	362,166
存放中央銀行及存放同業	9,184,268
貸款	43,700,315
拆放	1,201,521
投資	23,284,754
其他資產	2,209,982

資產合計	79,943,006
------	------------

客戶存放	67,335,447
同業存放	3,535,294
同業拆入	148,552
賣出回購資產	2,209,410
其他負債	1,559,564

負債合計	74,788,267
------	------------

收購深商行之權益產生的現金及現金等價物：

新增合併子公司淨資產	5,154,739
已購入淨資產89.36%的權益	4,606,275
加：因購入於深商行之權益而產生的股權投資差額	310,523

總價款	4,916,798
其中：於2006年支付	4,910,187
於2007年支付	6,611

收購深商行之權益產生的現金及現金等價物的淨流入分析：

取得的現金及現金等價物	9,282,316
支付的現金價款	4,910,187

收購深商行之權益產生的現金及現金等價物的流入淨額	4,372,129
--------------------------	-----------

深商行自2006年12月15日至2006年12月31日止期間的經營成果如下：

主營業務收入	191,486
主營業務利潤	74,508
利潤總額	86,967
所得稅	22,341
淨利潤	64,626

- (6) 2006年8月11日，平安海外控股於英屬維爾京群島成立時至投資有限公司。時至投資有限公司的實收資本為1美元。於2006年12月31日，本集團持有其100%的股份。
- (7) 2006年9月8日，平安海外控股於英屬維爾京群島成立滿信投資有限公司。滿信投資有限公司的實收資本為1美元。於2006年12月31日，本集團持有其100%的股份。
- (8) 經中國保監會於2006年10月17日批准，本公司及平安產險其他股東向平安產險增加14億元註冊資本。增資後，平安產險的註冊資本為人民幣30億元。於2006年12月31日，本集團持有其99.06%的股份。

財務報表附註

2006年12月31日

人民幣千元

四、 控股子公司情況 (續)

- (9) 2006年10月31日，平安置業收購了泛華置業(荊州)有限公司(以下簡稱「泛華置業」)51%的股份，泛華置業的註冊資本為美元970萬元。於2006年12月31日，本集團持有其50.94%的股份。
- (10) 2006年11月13日，平安海外控股於英屬維爾京群島成立翠達投資有限公司。翠達投資有限公司的實收資本為1美元。於2006年12月31日，本集團持有其100%的股份。
- (11) 2006年11月17日，深圳德寶汽車有限公司將其擁有的平安信托人民幣1,661萬元的股份轉讓給了本公司。轉讓後，平安信托的註冊資本仍為人民幣42億元。於2006年12月31日，本集團持有其99.88%的股份。
- (12) 2006年12月20日，本公司向平安海外控股增加港幣5億元作為資本金。增資後，平安海外控股的註冊資本為港幣5.55億元。於2006年12月31日，本集團持有其100%的股份。

於2006年12月31日，本公司擁有下列主要已合併子公司：

名稱	成立日期/地址	所佔權益份額		註冊及實收資本 (除特別說明外， 均以人民幣元表示)	主營業務
		直接	間接		
中國平安人壽保險股份有限公司	2002年12月17日 中國	99.00%	—	3,800,000,000	人身保險業務
中國平安財產保險股份有限公司	2002年12月24日 中國	99.06%	—	3,000,000,000	財產保險業務
深圳市商業銀行股份有限公司	1995年8月3日 中國	89.36%	—	5,502,000,000	銀行業務
平安信托投資有限責任公司	1984年11月19日 中國	99.88%	—	4,200,000,000	信托投資業務
平安證券有限責任公司	1996年7月18日 中國	—	86.11%	1,800,000,000	證券投資與 經紀業務
平安銀行有限責任公司	1993年1月8日 中國	—	72.91%	613,845,000	銀行業務
平安養老保險股份有限公司	2004年12月13日 中國	95.00%	4.96%	300,000,000	養老保險業務
平安資產管理有限責任公司	2005年5月27日 中國	90.00%	9.90%	200,000,000	投資、資產 管理業務
平安健康保險股份有限公司	2005年6月13日 中國	95.00%	4.96%	500,000,000	健康保險業務
中國平安保險海外(控股) 有限公司	1996年10月24日 香港	100.00%	—	港元555,000,000	投資控股
中國平安保險(香港)有限公司	1976年8月17日 香港	—	75.00%	港元80,000,000	財產保險業務

四、 控股子公司情況(續)

名稱	成立日期/地址	所佔權益份額		註冊及實收資本 (除特別說明外， 均以人民幣元表示)	主營業務
		直接	間接		
深圳市平安期貨經紀有限公司	1996年4月10日 中國	—	93.13%	50,000,000	期貨經紀業務
深圳市平安實業投資有限公司	1992年11月24日 中國	—	99.88%	20,000,000	投資興辦 各類實業
深圳市平安物業投資管理 有限公司	1995年1月6日 中國	—	99.88%	20,000,000	物業管理
福州平安房地產有限公司	1994年3月28日 中國	—	74.25%	美元5,000,000	興建於福州的 樓宇(已竣工)
深圳市平安置業投資有限公司	2005年3月8日 中國	—	99.88%	300,000,000	房地產投資、 興辦各類實業
深圳市信安投資諮詢有限公司	2005年9月5日 中國	—	99.88%	3,000,000	投資諮詢
中國平安資產管理(香港)有限公司	2006年5月16日 香港	—	100.00%	港元25,000,000	資產管理業務
玉溪平安置業有限公司	2006年7月31日 中國	—	79.90%	38,500,000	物業出租
泛華置業(荊州)有限公司	2005年3月1日 中國	—	50.94%	美元9,700,000	房地產投資
安勝投資有限公司	2006年4月6日 英屬維爾京群島	—	100.00%	美元2	項目投資
時至投資有限公司	2006年8月11日 英屬維爾京群島	—	100.00%	美元1	項目投資
滿信投資有限公司	2006年9月8日 英屬維爾京群島	—	100.00%	美元1	項目投資
翠達投資有限公司	2006年11月13日 英屬維爾京群島	—	100.00%	美元1	項目投資

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

五、 合併財務報表項目附註

1. 現金、銀行存款及結算備付金

本集團現金、銀行存款及結算備付金列示如下：

	幣種	2006年12月31日			2005年12月31日		
		原幣金額	折算匯率	折合人民幣	原幣金額	折算匯率	折合人民幣
現金	人民幣	300,037	1.0000	300,037	12,949	1.0000	12,949
	美元	2,691	7.8087	21,014	115	8.0702	931
	港幣	24,018	1.0047	24,130	260	1.0403	270
	歐元	43	10.2665	438	—	—	—
	日元	8,745	0.0656	574	—	—	—
	英磅	45	15.3232	684	—	—	—
	澳元	66	6.1618	405	—	—	—
合計						14,150	
銀行存款	人民幣	77,350,437	1.0000	77,350,437	67,606,548	1.0000	67,606,548
	美元	1,543,882	7.8087	12,055,710	1,507,676	8.0702	12,167,243
	港幣	380,918	1.0047	382,704	437,948	1.0403	455,598
	日元	—	—	—	865,480	0.0687	59,472
	歐元	—	—	—	213	9.5797	2,038
合計			89,788,851			80,290,899	
結算備付金	人民幣	1,105,028	1.0000	1,105,028	173,698	1.0000	173,698
	美元	2,442	7.8087	19,067	73	8.0702	592
	港幣	10,614	1.0047	10,664	2,593	1.0403	2,697
合計			1,134,759			176,987	

本集團銀行存款中約人民幣59,106,777千元(2005年：約人民幣69,014,333千元)為人民幣及外幣3個月以上銀行定期存款，期限為6至360個月，年利率為2.25%至8.80%(2005年：年利率為2.25%至8.80%)。於2006年12月31日，本集團的銀行存款包括代理買賣證券的客戶存款人民幣2,957,624千元(2005年：人民幣1,574,220千元)；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，其中包括客戶結算備付金人民幣767,636千元(2005年：人民幣142,666千元)及平安證券為創設認沽權證在中國證券登記結算有限責任公司存放的履約保證金人民幣259,477千元(2005年：無)，該履約保證金將於創設認沽權證到期或註銷時解凍。

2. 存放中央銀行款項

本集團存放中央銀行款項列示如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
存款準備金(人民幣)	5,688,270	3
備付金存款	1,927,145	11,552
繳存中央銀行財政性存款	8,554	—
存款準備金(外幣)	89,674	8,716
合計	7,713,643	20,271

五、 合併財務報表項目附註(續)

2. 存放中央銀行款項(續)

本集團按規定向中國人民銀行繳存人民幣存款準備金、外幣存款準備金。於2006年12月31日及2005年12月31日，人民幣存款準備金的繳存比例分別為9%及7.5%，外幣存款準備金的繳存比例分別為4%及3%。

3. 存放同業款項

本集團存放同業款項列示如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
存放境內同業	957,235	410,148
存放境外同業	1,882,972	16,343
合計	2,840,207	426,491

4. 短期投資

本集團短期投資列示如下：

	2006年12月31日		2005年12月31日	
	賬面淨額	市價	賬面淨額	市價
債權投資				
國債	1,084,181	不適用	1,447,212	不適用
其中：上市	27,249	27,379	533,338	533,365
非上市	1,056,932	不適用	913,874	不適用
金融債	3,229,499	不適用	462,864	不適用
其中：上市	—	—	151,861	151,861
非上市	3,229,499	不適用	311,003	不適用
企業債	7,629,305	不適用	4,291,283	不適用
其中：上市	297,027	330,017	701,164	710,237
非上市	7,332,278	不適用	3,590,119	不適用
小計	11,942,985		6,201,359	
權益投資				
股票	6,402,170	9,390,437	1,904,696	1,943,769
其中：上市	6,402,170	9,390,437	1,904,696	1,943,769
證券投資基金	5,803,790	不適用	8,426,734	不適用
其中：上市	770,189	1,286,729	946,915	946,915
非上市	5,033,601	不適用	7,479,819	不適用
小計	12,205,960		10,331,430	
合計	24,148,945		16,532,789	

上市投資是指在證券交易所掛牌交易的證券。非上市投資是指在銀行間市場或其他非交易所市場交易的證券。上述年末的上市投資市價是根據當年最後交易日的收市價確認。

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

五、 合併財務報表項目附註(續)

5. 拆出資金

本集團拆出資金列示如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
拆放境內同業	2,102,993	156,131
減：壞賬準備	(375,612)	(24,737)
拆出資金淨額	1,727,381	131,394

6. 貸款

(1) 貸款按種類分布情況

種類分布	2006年		2005年	
	12月31日	比例%	12月31日	比例%
貸款及墊款				
短期貸款	10,709,388	20.76%	400,882	64.23%
中長期貸款	24,240,288	46.99%	129,667	20.78%
逾期貸款	895,441	1.74%	—	—
非應計貸款	2,785,888	5.40%	93,550	14.99%
貿易融資				
進出口押匯	317,596	0.62%	—	—
貼現	12,633,786	24.49%	—	—
貸款總額	51,582,387	100.00%	624,099	100.00%
貸款損失準備	(2,430,726)		(93,550)	
貸款淨額	49,151,661		530,549	

貸款及墊款中，已抵押於賣出回購協議的部分約為人民幣2,231,236千元。

五、 合併財務報表項目附註(續)

6. 貸款(續)

(2) 貸款按行業分布情況

行業分布	2006年		2005年	
	12月31日	比例%	12月31日	比例%
農牧業、漁業	187,413	0.36%	—	—
採掘業(重工業)	682,675	1.33%	—	—
製造業(輕工業)	9,198,493	17.83%	147,884	23.70%
能源業	1,395,275	2.70%	—	—
交通運輸、郵電	1,385,829	2.69%	40,351	6.47%
商業	7,374,593	14.30%	181	0.02%
房地產業	7,811,857	15.14%	66,708	10.69%
社會服務業	3,322,672	6.44%	—	—
科技、文化、衛生業	1,250,479	2.42%	—	—
建築業	3,768,455	7.31%	261,930	41.97%
金融保險業	39,895	0.08%	—	—
個人貸款	14,299,618	27.72%	18,115	2.90%
其他	865,133	1.68%	88,930	14.25%
貸款總額	51,582,387	100.00%	624,099	100.00%
貸款損失準備	(2,430,726)		(93,550)	
貸款淨額	49,151,661		530,549	

(3) 貸款按擔保方式分布情況

(a) 短期貸款、進出口押匯及貼現

	2006年	2005年
	12月31日	12月31日
信用貸款	3,221,208	44,040
保證貸款	3,641,857	356,842
抵押貸款	2,835,059	—
質押貸款	13,962,646	—
合計	23,660,770	400,882

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

五、 合併財務報表項目附註(續)

6. 貸款(續)

(3) 貸款按擔保方式分布情況(續)

(b) 中長期貸款

中長期貸款按合同期限明細如下：

	2006年12月31日			合計
	1-3年	3-5年	5年以上	
信用貸款	1,856,735	300,214	998,866	3,155,815
保證貸款	2,833,904	652,333	295,959	3,782,196
抵押貸款	3,503,192	1,291,084	11,258,218	16,052,494
質押貸款	153,675	734,157	361,951	1,249,783
合計	8,347,506	2,977,788	12,914,994	24,240,288

	2005年12月31日			合計
	1-3年	3-5年	5年以上	
信用貸款	41,511	13,201	65	54,777
保證貸款	—	40,351	34,539	74,890
合計	41,511	53,552	34,604	129,667

(c) 逾期貸款

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
信用貸款	14,209	—
保證貸款	104,092	—
抵押貸款	727,599	—
質押貸款	49,541	—
合計	895,441	—

五、 合併財務報表項目附註(續)

6. 貸款(續)

(3) 貸款按擔保方式分布情況(續)

(d) 非應計貸款

非應計貸款按本金逾期天數明細如下：

	2006年12月31日				合計
	90天以內	91天到1年	1-3年	3年以上	
信用貸款	—	26,818	1,534	104,316	132,668
保證貸款	23,254	151,833	424,824	538,988	1,138,899
抵押貸款	2,990	310,620	135,337	474,044	922,991
質押貸款	48,538	316,261	221,181	5,350	591,330
合計	74,782	805,532	782,876	1,122,698	2,785,888

	2005年12月31日				合計
	90天以內	91天到1年	1-3年	3年以上	
信用貸款	—	—	—	93,550	93,550

(4) 貸款損失準備

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
年初餘額	93,550	195,664
本年提取	947	—
減：本年轉回	—	(72,997)
本年核銷	(193,624)	(29,117)
加：深商行轉入	2,529,463	—
匯率變動	390	—
年末餘額	2,430,726	93,550

7. 保單質押貸款

本集團的保單質押貸款的利率為5.22%至6.50%。

8. 買入返售資產

本集團買入返售資產明細如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
買入返售貸款	200,000	—
買入返售債券	5,862,130	—
買入返售轉貼現票據	888,785	—
合計	6,950,915	—

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

五、 合併財務報表項目附註(續)

8. 買入返售資產(續)

本集團買入返售資產按交易場所和期限劃分的明細如下：

交易場所	期限	2006年 12月31日	2005年 12月31日
銀行間	3個月以內	5,862,130	—
其它交易場所	3個月以內	868,785	—
其它交易場所	3個月以上至6個月以內	220,000	—
合計		6,950,915	—

9. 應收保費及應收分保賬款

本集團應收保費的賬齡分析如下：

賬齡	2006年12月31日			
	賬面餘額	比例	壞賬準備	淨額
3個月以內	2,971,530	92.05%	—	2,971,530
3個月至6個月以內	98,660	3.06%	(19,556)	79,104
6個月至12個月以內	71,693	2.22%	(49,703)	21,990
12個月及以上	86,205	2.67%	(86,070)	135
合計	3,228,088	100.00%	(155,329)	3,072,759

賬齡	2005年12月31日			
	賬面餘額	比例	壞賬準備	淨額
3個月以內	676,463	80.41%	—	676,463
3個月至6個月以內	71,731	8.53%	(14,560)	57,171
6個月至12個月以內	50,326	5.98%	(35,152)	15,174
12個月及以上	42,730	5.08%	(42,730)	—
合計	841,250	100.00%	(92,442)	748,808

五、 合併財務報表項目附註(續)

9. 應收保費及應收分保賬款(續)

本集團應收保費按險種分析如下：

險種	2006年12月31日			
	賬面餘額	比例	壞賬準備	淨額
產險：				
機動車輛及第三者責任險	548,214	16.98%	(82,013)	466,201
企財險	136,713	4.24%	(10,847)	125,866
家財險	11,886	0.37%	(1,666)	10,220
貨物運輸險	96,608	2.99%	(11,524)	85,084
船舶險	17,647	0.55%	(1,860)	15,787
責任險	52,126	1.61%	(3,474)	48,652
信用險	5,127	0.16%	(146)	4,981
保證險	8,324	0.26%	(2,601)	5,723
工程險	81,695	2.53%	(28,557)	53,138
意外傷害險	174	—	—	174
特殊風險保險	96,105	2.98%	(12,641)	83,464
小計	1,054,619	32.67%	(155,329)	899,290
壽險：				
個險	2,169,879	67.22%	—	2,169,879
團險	3,590	0.11%	—	3,590
小計	2,173,469	67.33%	—	2,173,469
合計	3,228,088	100.00%	(155,329)	3,072,759

險種	2005年12月31日			
	賬面餘額	比例	壞賬準備	淨額
產險：				
機動車輛及第三者責任險	410,278	48.77%	(46,583)	363,695
企財險	127,606	15.17%	(10,018)	117,588
家財險	19,955	2.37%	(1,361)	18,594
貨物運輸險	96,463	11.47%	(8,058)	88,405
船舶險	5,462	0.65%	(1,483)	3,979
責任險	30,629	3.64%	(4,921)	25,708
信用險	2,941	0.35%	(1,202)	1,739
保證險	8,776	1.04%	(1,256)	7,520
工程險	92,591	11.01%	(14,553)	78,038
特殊風險保險	46,540	5.53%	(3,007)	43,533
小計	841,241	100.00%	(92,442)	748,799
壽險：				
團險	9	—	—	9
合計	841,250	100.00%	(92,442)	748,808

本賬戶餘額中並無持本公司5%或以上表決權股份的股東的款項。

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

五、 合併財務報表項目附註(續)

9. 應收保費及應收分保賬款(續)

本集團應收分保賬款的賬齡分析如下：

賬齡	2006年12月31日		
	賬面餘額	壞賬準備	淨額
9個月以內	783,790	—	783,790
9個月及以上	59,758	(56,506)	3,252
合計	843,548	(56,506)	787,042

賬齡	2005年12月31日		
	賬面餘額	壞賬準備	淨額
9個月以內	720,124	—	720,124
9個月及以上	51,307	(51,307)	—
合計	771,431	(51,307)	720,124

本集團應收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	2006年12月31日			
	賬面餘額	佔總額比例	壞賬準備	淨額
中國財產再保險股份有限公司	219,353	26.00%	(1,509)	217,844
中國人壽再保險股份有限公司	134,493	15.94%	—	134,493
Aon Group Limited	108,557	12.87%	(5,790)	102,767
中國再保險(集團)有限公司	76,565	9.08%	(11,826)	64,739
Munich Reinsurance Company	37,081	4.40%	—	37,081

分保公司／經紀公司	2005年12月31日			
	賬面餘額	佔總額比例	壞賬準備	淨額
中國財產再保險股份有限公司	172,861	22.41%	(2,661)	170,200
中國再保險(集團)公司	148,913	19.30%	(11,214)	137,699
Aon Group Limited	96,352	12.49%	(5,734)	90,618
Guy Carpenter & Company Inc.	71,951	9.33%	(4,127)	67,824
Munich Reinsurance Company	34,930	4.53%	—	34,930

本賬戶餘額中並無持本公司5%或以上表決權股份的股東的款項。

五、 合併財務報表項目附註(續)

10. 交易保證金

本集團交易保證金的明細如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
深圳證券交易所	35,832	19,495
上海證券交易所	14,462	14,598
上海期貨交易所	5,949	1,926
鄭州商品交易所	340	2,277
大連商品交易所	17,464	3,824
合計	74,047	42,120

11. 其他應收款

本集團其他應收款的明細如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
投資項目預付款	1,688,666	—
應收外單位往來款	405,690	204,126
應收利率掉期交易保證金	238,267	—
房租、水電等各種押金	82,248	53,635
訴訟費	46,218	1,318
代員工付社保醫療雜費	44,878	42,571
備用金	36,194	33,742
其他	293,709	201,014
	2,835,870	536,406
減：壞賬準備	(161,015)	(68,925)
其他應收款淨額	2,674,855	467,481

投資項目預付款主要為平安壽險投資於北京美邦國際中心以及平安信托投資於深圳市中信城市廣場的預付款。

本賬戶餘額中並無持本公司5%或以上表決權股份的股東的款項。

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

五、 合併財務報表項目附註(續)

12. 長期股權投資

本集團長期股權投資明細如下：

	2006年12月31日			2005年12月31日		
	投資總額	減值準備	投資淨額	投資總額	減值準備	投資淨額
長期股票投資	13,098,899	(126,489)	12,972,410	3,099,347	(257,665)	2,841,682
未合併子公司	—	—	—	20,000	—	20,000
聯營公司	176,078	—	176,078	3,000	—	3,000
其他長期股權投資	329,681	(90,489)	239,192	181,417	(39,436)	141,981
合計	13,604,658	(216,978)	13,387,680	3,303,764	(297,101)	3,006,663

(1) 長期股票投資明細如下：

	2006年12月31日		2005年12月31日	
	賬面淨額	市價	賬面淨額	市價
社會公眾股	7,519,184	12,943,459	2,758,235	2,925,208
限售流通股	5,438,152	9,019,460	5,239	20,524
流通股小計	12,957,336	21,962,919	2,763,474	2,945,732
法人股	15,074	不適用	78,208	不適用
合計	12,972,410		2,841,682	

本集團2006年12月31日的股票投資明細如下：

名稱	股份性質	開始 投資時間	股數	本集團		
				持股比例	原始投資額	賬面餘額
上海浦東發展銀行股份有限公司	A股	2005年	196,775,932	4.52%	2,227,711	2,227,711
中國銀行股份有限公司	A股/H股	2006年	568,781,000	0.22%	1,711,026	1,711,026
中國人壽保險股份有限公司	A股	2006年	80,554,022	2.85%	1,520,860	1,520,860
中國工商銀行股份有限公司	A股	2006年	402,564,000	0.12%	1,274,324	1,274,324
寶山鋼鐵股份有限公司	A股	2005年	262,775,008	1.50%	1,117,982	1,117,982
大秦鐵路股份有限公司	A股	2006年	140,744,500	1.08%	696,685	696,685
中國長江電力股份有限公司	A股	2005年	96,716,251	1.18%	676,891	676,891
招商銀行股份有限公司	A股/H股	2005年	87,271,690	0.59%	544,282	544,282
萬科企業股份有限公司	A股	2005年	63,637,578	1.46%	529,084	529,084
廣深鐵路股份有限公司	A股	2006年	102,712,104	1.45%	386,198	386,198
其它					2,413,856	2,287,367
合計					13,098,899	12,972,410

五、 合併財務報表項目附註(續)

12. 長期股權投資(續)

(1) (續)

本集團2005年12月31日的股票投資明細如下：

名稱	股份性質	開始 投資時間	股數	本集團		
				持股比例	原始投資額	賬面餘額
中國長江電力股份有限公司	A股	2005年	70,752,968	0.86%	510,626	489,611
寶山鋼鐵股份有限公司	A股	2005年	97,294,406	0.56%	406,265	400,493
上海國際機場股份有限公司	A股	2005年	23,164,685	1.20%	388,416	334,035
上海浦東發展銀行股份有限公司	A股	2005年	43,304,528	1.11%	311,166	311,166
招商銀行股份有限公司	A股	2005年	31,510,818	0.30%	190,805	190,796
上海港集裝箱股份有限公司	A股	2005年	12,859,102	0.71%	152,401	144,327
福建發展高速公路股份有限公司	A股	2005年	17,824,386	1.81%	146,180	130,475
國投華靖電力控股股份有限公司	A股	2005年	20,917,297	3.71%	136,783	116,091
中國聯合通信股份有限公司	A股	2005年	42,999,849	0.20%	112,019	112,019
華北高速公路股份有限公司	A股	2005年	29,791,612	0.20%	119,825	107,846
其它					624,861	504,823
合計					3,099,347	2,841,682

(2) 本集團於2006年12月31日對聯營公司的投資如下：

名稱	註冊資本	本集團		主營業務
		持股比例	年末投資額	
威立雅水務(昆明) 投資有限公司	美元95,000,000	24%	176,078	投資水務公司

(3) 本集團的合併價差明細如下：

被投資公司名稱	2006年12月31日		2005年12月31日	
	初始金額	攤餘價值	初始金額	攤餘價值
平安證券	377,267	275,873	377,267	313,599
平安銀行	16,366	11,066	16,366	13,032
平安信托	19,487	2,035	19,353	3,802
深商行	310,523	310,523	—	—
合計	723,643	599,497	412,986	330,433

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

五、 合併財務報表項目附註 (續)

13. 長期債權投資

本集團長期債權投資的明細如下：

債券種類	2006年12月31日						
	面值	應計利息	未攤銷的 溢價/ (折價)	合計	減值準備	淨額	市價
上市債券：							
國債	44,638,479	479,910	(1,802,217)	43,316,172	-	43,316,172	44,869,141
金融債	12,344	73	(73)	12,344	(12)	12,332	12,533
企業債	6,763,797	82,603	(26,450)	6,819,950	-	6,819,950	6,879,046
	51,414,620	562,586	(1,828,740)	50,148,466	(12)	50,148,454	51,760,720
非上市債券：							
國債	49,627,715	759,239	(115,541)	50,271,413	-	50,271,413	不適用
金融債	63,496,987	879,251	265,407	64,641,645	-	64,641,645	不適用
企業債	28,543,740	470,687	454,888	29,469,315	-	29,469,315	不適用
	141,668,442	2,109,177	604,754	144,382,373	-	144,382,373	不適用
小計	193,083,062	2,671,763	(1,223,986)	194,530,839	(12)	194,530,827	不適用
減：一年內到期的 長期債權投資							
上市債券：							
國債	523,351	2,905	811	527,067	-	527,067	529,079
企業債	145,827	2,847	(374)	148,300	-	148,300	148,460
	669,178	5,752	437	675,367	-	675,367	677,539
非上市債券：							
國債	1,450,783	55,794	28,401	1,534,978	-	1,534,978	不適用
金融債	230,274	3,658	183	234,115	-	234,115	不適用
企業債	151,400	383	(90,000)	61,783	-	61,783	不適用
	1,832,457	59,835	(61,416)	1,830,876	-	1,830,876	不適用
小計	2,501,635	65,587	(60,979)	2,506,243	-	2,506,243	不適用
合計	190,581,427	2,606,176	(1,163,007)	192,024,596	(12)	192,024,584	不適用

五、 合併財務報表項目附註 (續)

13. 長期債權投資 (續)

2005年12月31日							
債券種類	面值	應計利息	未攤銷的 溢價/ (折價)	合計	減值準備	淨額	市價
上市債券：							
國債	42,823,780	467,446	(1,986,624)	41,304,602	(195)	41,304,407	43,281,706
企業債	5,898,718	78,221	86,554	6,063,493	(8,360)	6,055,133	6,328,716
	48,722,498	545,667	(1,900,070)	47,368,095	(8,555)	47,359,540	49,610,422
非上市債券：							
國債	49,294,422	712,061	(53,879)	49,952,604	(3,582)	49,949,022	不適用
金融債	41,011,106	688,770	252,150	41,952,026	(122)	41,951,904	不適用
企業債	13,114,214	220,815	150,169	13,485,198	(57)	13,485,141	不適用
	103,419,742	1,621,646	348,440	105,389,828	(3,761)	105,386,067	不適用
小計	152,142,240	2,167,313	(1,551,630)	152,757,923	(12,316)	152,745,607	不適用
減：一年內到期的 長期債權投資							
上市債券：							
國債	59,126	3,852	1,191	64,169	—	64,169	66,116
非上市債券：							
國債	450,002	17,905	2,006	469,913	—	469,913	不適用
金融債	199,920	2,575	(20)	202,475	—	202,475	不適用
企業債	42,751	198	298	43,247	—	43,247	不適用
	692,673	20,678	2,284	715,635	—	715,635	不適用
小計	751,799	24,530	3,475	779,804	—	779,804	不適用
合計	151,390,441	2,142,783	(1,555,105)	151,978,119	(12,316)	151,965,803	不適用

本集團債券淨額按到期日的明細如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
1年內到期	2,506,243	779,804
1到2年內到期	7,941,533	3,367,641
2到3年內到期	6,292,377	6,643,410
3到4年內到期	5,132,860	5,271,098
4到5年內到期	24,843,207	4,028,925
5年後到期	147,814,607	132,654,729
合計	194,530,827	152,745,607

本集團長期債權投資的票面年利率為0%至9.78% (2005年：0%至11.83%)。

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

五、 合併財務報表項目附註 (續)

13. 長期債權投資 (續)

金融債主要為國家開發銀行發行的債券。企業債主要為大型國有企業發行的交通運輸債券及能源債券。

上市投資是指在證券交易所掛牌交易的證券。非上市投資是指在銀行間市場或其他非交易所市場交易的證券。上述年末的上市投資市價是根據當年最後交易日的收市價確認。

14. 長期基金投資

本集團長期基金投資列示如下：

	2006年12月31日			2005年12月31日		
	投資總額	減值準備	投資淨額	投資總額	減值準備	投資淨額
開放式基金：						
上市	1,196,170	(12,912)	1,183,258	918,907	(1,983)	916,924
非上市	4,051,660	(45,074)	4,006,586	6,097,409	(36,368)	6,061,041
小計	5,247,830	(57,986)	5,189,844	7,016,316	(38,351)	6,977,965
封閉式基金：						
上市	3,312	—	3,312	—	—	—
合計	5,251,142	(57,986)	5,193,156	7,016,316	(38,351)	6,977,965
上市投資市價			1,582,466			938,463

上市投資是指在證券交易所掛牌交易的證券。非上市投資是指在銀行間市場或其他非交易所市場交易的證券。上述年末的上市投資市價是根據當年最後交易日的收市價確認。

五、 合併財務報表項目附註(續)

15. 固定資產及累計折舊

本集團固定資產及累計折舊的變動明細如下：

	2006年度				合計
	經營租入 固定資產改良	房屋及 建築物	辦公及 通訊設備	運輸設備	
原值					
年初餘額	347,476	4,750,831	1,573,285	399,372	7,070,964
新增子公司轉入數	71,591	510,476	308,327	7,871	898,265
本年在建工程轉入數	46,405	809,566	5,087	—	861,058
本年購入數	102,695	185,666	356,732	87,380	732,473
本年減少數	(510)	(223,091)	(111,963)	(74,029)	(409,593)
年末餘額	567,657	6,033,448	2,131,468	420,594	9,153,167
累計折舊					
年初餘額	161,032	895,235	928,453	250,057	2,234,777
本年計提數	95,781	144,254	199,367	51,050	490,452
新增子公司轉入數	46,888	130,395	212,692	7,192	397,167
本年減少數	(391)	(57,852)	(77,620)	(54,317)	(190,180)
年末餘額	303,310	1,112,032	1,262,892	253,982	2,932,216
淨值					
年末餘額	264,347	4,921,416	868,576	166,612	6,220,951
年初餘額	186,444	3,855,596	644,832	149,315	4,836,187
減值準備					
年初餘額	—	323,275	—	—	323,275
本年計提數	—	29,594	—	—	29,594
本年轉回數	—	(111,013)	—	—	(111,013)
本年轉銷數	—	(49,884)	—	—	(49,884)
年末餘額	—	191,972	—	—	191,972
淨額					
年末餘額	264,347	4,729,444	868,576	166,612	6,028,979
年初餘額	186,444	3,532,321	644,832	149,315	4,512,912

於2006年12月31日，淨額約為人民幣249,419千元(2005年：人民幣365,378千元)的房屋及建築物的產權證正在辦理中。

本集團用於經營性出租的固定資產的賬面淨額如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
房屋及建築物	1,528,116	1,242,535

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

五、 合併財務報表項目附註(續)

16. 在建工程

本集團的在建工程主要是在上海和深圳等地進行的樓宇建設項目。其變動明細如下：

	2006年度				合計
	平安金融 培訓學院 (中國深圳)	上海浦東 平安大廈	上海 張江項目	其他	
成本					
年初餘額	329,668	624,280	299,736	91,762	1,345,446
新增子公司轉入數	—	—	—	10,111	10,111
本年其他增加數	63,994	109,284	464,290	128,178	765,746
轉入固定資產數	(389,521)	—	(367,394)	(119,615)	(876,530)
年末餘額	4,141	733,564	396,632	110,436	1,244,773
減值準備					
年初餘額	—	—	—	26,472	26,472
轉入固定資產數	—	—	—	(15,472)	(15,472)
年末餘額	—	—	—	11,000	11,000
淨額					
年末餘額	4,141	733,564	396,632	99,436	1,233,773
年初餘額	329,668	624,280	299,736	65,290	1,318,974

於2006年12月31日，就在建工程中淨額約為人民幣537,345千元(2005年：人民幣537,345千元)的土地使用權，有關的國有土地使用證正在辦理中。

17. 無形資產

本集團無形資產的變動明細如下：

	2006年度			合計
	土地使用權	計算機軟件 系統及其他	交易席位費	
淨值				
年初餘額	25,765	103,290	25,568	154,623
新增子公司轉入數	—	6,267	—	6,267
本年增加數	56	80,334	1,470	81,860
本年攤銷數	(617)	(55,106)	(5,292)	(61,015)
本年減少數	(20,189)	—	—	(20,189)
年末餘額	5,015	134,785	21,746	161,546
減值準備				
年末餘額	3,040	—	—	3,040
年初餘額	3,040	—	—	3,040
淨額				
年末餘額	1,975	134,785	21,746	158,506
年初餘額	22,725	103,290	25,568	151,583

五、 合併財務報表項目附註(續)

18. 存出資本保證金

平安壽險、平安產險、平安養老險及平安健康險已分別按其各自註冊資本足額繳存了資本保證金。2006年12月31日的明細如下：

	2006年12月31日			2005年
	金額	存放形式	存放期限	12月31日 金額
平安壽險				
興業銀行深圳分行	260,000	協議存款	61個月	260,000
興業銀行重慶分行	500,000	協議存款	61個月	500,000
小計	760,000			760,000
平安產險				
興業銀行深圳分行	140,000	協議存款	61個月	140,000
中國光大銀行深圳分行	180,000	定期存款	12個月	180,000
中國民生銀行深圳分行	280,000	定期存款	6個月	—
小計	600,000			320,000
平安養老險				
中信實業銀行上海分行	60,000	定期存款	12個月	60,000
平安健康險				
中國光大銀行上海分行	100,000	定期存款	12個月	100,000
合計	1,520,000			1,240,000

19. 抵債資產

本集團抵債資產的明細如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
房屋及建築物	723,043	7,834
其他固定資產	23,659	—
俱樂部經營收益權	62,535	—
其他	7,275	—
	816,512	7,834
減：抵債資產減值準備	(352,641)	—
淨額	463,871	7,834

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

五、 合併財務報表項目附註(續)

20. 遞延稅款借項

本集團遞延稅款的明細如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
應收款項壞賬準備	55,564	20,070
貸款損失準備	280,249	—
虛擬期權費用	105,433	—
已發生未報告賠款準備金	50,143	—
抵債資產減值準備	51,671	—
拆出資金減值準備	51,136	—
未決訴訟預計負債	27,289	—
其他	8,615	417
合計	630,100	20,487

21. 短期借款

本集團的短期借款均為保證借款。

22. 短期存款

本集團短期存款的明細如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
工業存款	821,264	—
集體工業存款	1,822,916	—
商業存款	7,148,912	—
建築及基建企業存款	980,327	—
私營及個體存款	2,503,485	—
三資企業存款	1,355,133	18,077
農業存款	94,076	—
保險公司存款	161,459	—
短期定期存款	9,488,468	—
單位通知存款	3,324,956	—
其他存款	22,925,581	—
合計	50,626,577	18,077

23. 同業存放款項

本集團同業存放款項皆來自於中國境內。

五、 合併財務報表項目附註(續)

24. 賣出回購資產

本集團賣出回購資產列示如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
賣出回購貸款	2,095,410	—
賣出回購債券	11,340,773	7,095,400
合計	13,436,183	7,095,400

交易場所	期限	2006年 12月31日	2005年 12月31日
銀行間	3個月以內	10,940,773	7,095,400
銀行間	6個月至12個月以內	400,000	—
其它交易場所	12個月以上	2,095,410	—
合計		13,436,183	7,095,400

本集團的賣出回購資產是指因資產回購業務所融入的資金。於2006年12月31日，本集團面值約人民幣2,231,236千元的貸款及約人民幣11,345,000千元的債券投資(2005年：約人民幣7,100,000千元的債券投資)作為本集團賣出回購資產交易餘額的抵押品，上述賣出回購資產的利率為2.39%-5.00%。截至本財務報表批准日，本集團上述賣出回購資產已贖回約人民幣10,940,773千元。

25. 應付分保賬款

本集團應付分保賬款的最大五家分保公司／經紀公司明細如下：

分保公司／經紀公司	2006年12月31日
中海石油保險有限公司	97,781
中國人壽再保險股份有限公司	95,309
中國財產再保險股份有限公司	89,468
Aon Risk Services Hong Kong Limited	75,152
中國太平洋財產保險股份有限公司	44,310
分保公司	2005年12月31日
中國財產再保險股份有限公司	170,740
中國再保險(集團)公司	85,533
中海石油保險有限公司	50,848
Munich Reinsurance Company	35,200
中國太平洋財產保險股份有限公司	28,533

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

五、 合併財務報表項目附註(續)

26. 存入保證金

本集團存入保證金的明細如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
承兌滙票開證保證金	3,712,253	—
擔保保證金	891,121	—
開立保函保證金	474,040	—
信用證保證金	258,599	40,351
期貨保證金	39,963	36,313
其他	108,764	—
合計	5,484,740	76,664

27. 應付利息

本集團應付利息的明細如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
定期存款利息	146,855	296
定期儲蓄存款利息	66,337	—
同業存放款項利息	13,975	2,586
通知存款利息	23,995	—
其他	57,977	2,252
合計	309,139	5,134

28. 應付股利

本集團應付股利的明細如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
深圳市投資控股有限公司	73,936	73,936
深圳市建設投資控股公司	—	1,686
深圳市華新股份有限公司	1,530	—
深圳市中金嶺南有色金屬股份有限公司	303	—
青島市企發投資有限公司	1,771	—
深圳對外勞動服務公司	800	—
其他	2,678	287
合計	81,018	75,909

五、 合併財務報表項目附註(續)

29. 應交稅金

本集團應交稅金的明細如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
企業所得稅	691,317	438,319
營業稅	318,679	135,373
城市維護建設稅	13,619	8,935
其他	96,217	90,098
合計	1,119,832	672,725

30. 其他應付款

本集團其他應付款的明細如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
已決應付賠款、給付金及退保金	711,270	342,431
應付外單位往來款	255,321	198,928
單證風險金	178,754	168,479
遞延收益	140,587	2,850
應付代扣款	116,870	71,857
應付工會經費、職工教育經費等	108,115	68,165
預收租金	59,847	61,604
應付員工款	57,053	22,703
投行項目提獎款	28,237	3,080
應付衛星基金款	25,685	26,965
應付多交保費	23,146	10,675
代保管款項	22,570	—
應付到期儲金	21,539	22,339
信用證、保函及承兌匯票	17,357	—
保薦費	11,500	—
應付培訓費	8,797	9,578
差勤扣款	3,214	12,574
應付社會統籌保險費	5,752	7,632
其他	395,543	325,849
合計	2,191,157	1,355,709

31. 保險保障基金

本集團保險保障基金變動如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
年初餘額	60,110	827,279
本年增加數	270,560	209,280
本年上繳數	(248,813)	(976,449)
年末餘額	81,857	60,110

本集團提取的保險保障基金按季預繳到中國保監會設立的保險保障基金專門賬戶，並在年度結束後5個月內滙算清繳。

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

五、 合併財務報表項目附註(續)

32. 代買賣證券款

本集團代買賣證券款列示如下：

	2006年12月31日			2005年12月31日		
	原幣金額	折算匯率	折合人民幣	原幣金額	折算匯率	折合人民幣
個人客戶：						
人民幣	3,155,767	1.0000	3,155,767	1,067,154	1.0000	1,067,154
港幣	209,965	1.0047	210,946	161,400	1.0403	167,905
美元	7,250	7.8087	56,616	6,107	8.0702	49,288
小計			3,423,329			1,284,347
法人客戶：						
人民幣	322,499	1.0000	322,499	442,779	1.0000	442,779
港幣	4,258	1.0047	4,278	2,449	1.0403	2,547
美元	2	7.8087	16	5	8.0702	43
小計			326,793			445,369
合計			3,750,122			1,729,716

33. 一年內到期的長期負債

本集團一年內到期的長期負債列示如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
一年內到期長期存款	1,336,026	—
一年內到期長期儲蓄存款	241,456	—
合計	1,577,482	—

34. 長期存款

本集團長期存款均為長期定期存款。

35. 長期借款

本集團長期借款均為人民幣保證借款。

五、 合併財務報表項目附註(續)

36. 壽險責任準備金

本集團的壽險責任準備金的主要計算基準如下：

- (1) 採用「未來法」逐單計算，或經中國保監會同意後，採用「過去法」逐單計算；
- (2) 人壽險產品評估利息率不高於下面兩項規定的最低值：
 - 中國保監會公布的評估利息率7.5%；
 - 該險種厘定保險費所使用的預定利息率；
- (3) 人壽險產品評估死亡率採用《中國人壽保險業經驗生命表(2000-2003)》所提供的數據；
- (4) 壽險責任準備金的計算方法(不包括萬能保險和投資連結保險的壽險責任準備金)：
 - 終身年金以外的人壽保險對傳統非分紅產品採用一年期完全修正方法，對於分紅產品則按《個人分紅保險精算規定》的修正法計算；
 - 終身年金保險採用修正均衡純保費方法；
 - 如果按修正法計算的續年評估均衡純保費高於毛保費，則還需計提保費不足準備金；
 - 壽險責任準備金不低於責任準備金評估日的保單現金價值；
- (5) 萬能保險的責任準備金計算方法：
 - 萬能保險的責任準備金為責任準備金評估日的賬戶價值；
 - 參照現金流折現的方式計算未來萬能保險的持續獎勵保證利益，並以此作為對萬能保險保證利益所提取的相應責任準備金；
 - 賬戶價值責任準備金採用逐單計算；
 - 責任準備金不低於責任準備金評估當日的現金價值；
- (6) 投資連結壽險責任準備金包括了單位準備金和非單位準備金，其計算方法如下：
 - 單位準備金等於準備金評估日的投資賬戶價值。投資賬戶價值使用投資單位賣出價計算；
 - 非單位準備金遵循一般被普遍認可的精算原則，提取方法參照現金流折現的方式計算。其中，折現使用的利率為3.5%，符合中國保監會「以保險公司預計回報率為基礎，但不得高於5%」的規定；
 - 投資連結壽險責任準備金不低於責任準備金評估日的保單現金價值。

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

五、 合併財務報表項目附註(續)

37. 萬能保險單獨賬戶

萬能保險單獨賬戶是本集團為萬能保險產品設立的專用賬戶。

萬能保險單獨賬戶資產負債明細如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
資產：		
銀行存款	6,047,497	1,255,899
短期投資	1,221,428	1,277,786
應收利息	55,441	17,139
其他應收款	1,469	—
內部往來	87,575	86,712
長期股權投資	646,360	—
一年內到期長期債券投資	68,744	3,049
長期債券投資	13,917,539	6,794,721
長期基金投資	—	360,000
合計	22,046,053	9,795,306
負債：		
賣出回購資產	1,200,000	—
其他應付款	1,611	41
壽險責任準備金	20,844,442	9,795,265
合計	22,046,053	9,795,306

萬能保險單獨賬戶收益明細如下：

	2006年度	2005年度
利息收入	98,236	20,301
買入返售資產收入	338	—
投資收益	720,586	213,417
其他收入	2,351	5,951
賣出回購資產支出	(10,728)	(4,447)
營業稅金及附加	(14,379)	(1,048)
營業費用	(72)	(27)
合計	796,332	234,147

五、 合併財務報表項目附註(續)

38. 投資連結保險投資賬戶

投資連結保險投資賬戶是本集團為投資連結保險產品設定的專用賬戶。本集團投資連結保險投資賬戶的資產和負債包括在資產負債表的「獨立賬戶資產」及「獨立賬戶負債」內：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
獨立賬戶資產：		
銀行存款	7,311,287	3,771,202
短期投資	17,179,989	12,015,073
應收利息	40,837	17,101
內部往來	32,784	72,946
其他應收款	2,404	20,495
買入返售資產	300,012	—
應收股利	64,368	767
合計	24,931,681	15,897,584
獨立賬戶負債：		
賣出回購資產	1,136,513	630,382
壽險責任準備金	19,812,450	15,276,242
其他應付款	208,201	294
獨立賬戶未實現利得	3,774,517	(9,334)
合計	24,931,681	15,897,584

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

五、 合併財務報表項目附註(續)

38. 投資連結保險投資賬戶(續)

本集團投資連結保險包括平安世紀理財投資連結保險和平安團體退休金投資連結保險。平安世紀理財投資連結保險下設四個投資賬戶：平安發展投資賬戶、保證收益投資賬戶、平安基金投資賬戶及平安價值增長投資賬戶。平安團體退休金投資連結保險下設三個投資賬戶：穩健投資賬戶、平衡投資賬戶及進取投資賬戶。本公司已按規定另行編製上述投資賬戶的年度財務報表。

本集團投資連結產品賬戶於本會計年度最後一個計價日的投資單位淨值／賣出價及買入價如下：

	2006年度		2005年度	
	投資單位 淨值／賣出價	買入價	投資單位 淨值／賣出價	買入價
平安發展投資賬戶	1.8333	1.9298	1.3157	1.3850
保證收益投資賬戶	1.2007	1.2639	1.1687	1.2303
平安基金投資賬戶	1.8591	1.9570	1.0856	1.1428
平安價值增長投資賬戶	1.2403	1.3056	1.0885	1.1458
穩健投資賬戶	1.3099	1.3574	1.1722	1.2147
平衡投資賬戶	1.7452	1.8084	1.1758	1.2184
進取投資賬戶	2.1309	2.2082	1.1518	1.1935

39. 股本

本公司的註冊及實收股本計人民幣6,195,053千元，每股面值1元，股份種類及其結構如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
國有股	956,402	956,402
境內法人股	2,680,008	2,680,008
境外上市外資股	2,558,643	2,558,643
合計	6,195,053	6,195,053

上述股本業經中國註冊會計師專項驗證。

五、 合併財務報表項目附註(續)

40. 資本公積

本集團及本公司資本公積的變動明細如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
股本溢價 ⁽¹⁾	14,835,134	14,835,134
其他資本公積 ⁽²⁾	327,755	327,441
合計	15,162,889	15,162,575

(1) 股本溢價為首次公開發行境外上市外資股所產生。

(2) 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，評估的淨增值為人民幣311,297千元。其他資本公積主要因上述評估增值而產生。

41. 盈餘公積

根據2006年1月1日起生效的《公司法》(2005年修訂)，本集團毋須再提取公益金。根據財政部《關於〈公司法〉施行後有關企業財務處理問題的通知》(財企[2006]67號)，本公司已將2006年1月1日的公益金餘額轉至法定盈餘公積。

42. 一般風險準備、一般準備及信托賠償準備金

根據有關規定，本集團按深商行、平安銀行及平安信托風險資產的一定比例及本公司對其持股比例提取一般準備，按平安證券稅後利潤的10%及本公司對其持股比例提取一般風險準備，按平安信托稅後利潤的5%及本公司對其持股比例提取信托賠償準備金。以上項目均作為利潤分配項目。

一般準備餘額不低於深商行、平安銀行及平安信托風險資產的1%；一般風險準備累計達到平安證券註冊資本的50%時，可不再提取；信托賠償準備金累計達到平安信托註冊資本的20%時，可不再提取。

43. 利潤分配

依照本公司章程及有關法規規定，本公司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) 提取一般風險準備、一般準備及信托賠償準備金；
- (4) 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；
- (5) 支付股東股利。

當法定盈餘公積已達本公司註冊資本的50%以上時，可不再提取。經股東大會決議，法定盈餘公積亦可轉為股本，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%。

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

五、 合併財務報表項目附註(續)

44. 保費收入

(1) 本集團保費收入按險種劃分的明細如下：

	2006年度	2005年度
產險		
機動車輛及第三者責任險	11,707,120	7,934,777
企財險	1,961,139	1,760,598
家財險	100,036	211,368
貨物運輸險	584,361	543,482
船舶險	122,368	59,303
責任險	776,472	577,455
信用險	37,367	19,289
保證險	62,341	223,928
工程險	373,258	402,234
短期健康險	354,520	227,541
意外傷害險	487,914	337,750
特殊風險保險	399,198	462,390
小計	16,966,094	12,760,115
壽險		
壽險：		
個險	5,705,670	5,593,895
團險	26,976	27,726
健康險：		
個險	9,865,913	8,736,463
團險	1,268,575	1,167,451
意外傷害險：		
個險	499,516	454,167
團險	983,169	856,782
年金：		
個險	3,316,671	3,481,616
團險	1,250,525	1,070,342
分紅險：		
個險	23,044,443	18,415,357
團險	3,606,786	3,930,027
萬能險：		
個險	15,482,638	11,233,478
團險	—	1,113
投資連結險：		
個險	3,637,431	3,602,270
團險	300,545	278,210
小計	68,988,858	58,848,897
合計	85,954,952	71,609,012

五、 合併財務報表項目附註(續)

44. 保費收入(續)

(2) 本集團保費收入按銷售方式劃分的明細如下：

	2006年度	2005年度
產險		
保險中介專業代理	3,916,467	2,118,633
兼業代理	8,486,356	5,605,251
保險經紀	383,561	254,190
個人代理	1,991,542	1,337,800
員工直銷	2,188,168	3,444,241
小計	16,966,094	12,760,115
壽險		
保險中介專業代理	566,082	267,109
兼業代理	6,926,746	6,178,793
保險經紀	224,797	295,092
個人代理	55,308,610	46,239,057
員工直銷	5,962,623	5,868,846
小計	68,988,858	58,848,897
合計	85,954,952	71,609,012

(3) 本集團壽險保費收入按年期劃分的明細如下：

	2006年度	2005年度
躉繳業務保費收入	15,890,243	14,584,420
期繳業務首年保費收入	10,286,805	8,984,684
期繳業務續期保費收入	42,811,810	35,279,793
合計	68,988,858	58,848,897

(4) 本集團壽險保費收入及分出保費按長短險劃分的明細如下：

	2006年度	2005年度
保費收入		
長險	63,768,767	54,165,791
短險	5,220,091	4,683,106
合計	68,988,858	58,848,897
分出保費		
長險	21,352	16,610
短險	609,947	793,600
合計	631,299	810,210

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

五、 合併財務報表項目附註(續)

44. 保費收入(續)

(5) 本集團產險保費收入按屬地來源劃分的明細如下：

	2006年度	2005年度
國內	16,862,471	12,675,812
港澳地區	103,623	84,303
合計	16,966,094	12,760,115

45. 分保費收入、分保賠款支出及分保費用支出

按分保費收入的金額排列，前五位分出公司及經紀公司的分保費收入、分保賠款支出及分保費用支出明細如下：

分保公司／經紀公司名稱	2006年度		
	分保費收入	分保賠款支出	分保費用支出
1. 達信(北京)保險經紀有限公司	6,634	—	477
2. WILLIS Limited	3,332	1,374	378
3. Aon Group Limited	3,003	—	1,044
4. 永誠財產保險股份有限公司	2,769	55	608
5. 中國人民財產保險股份有限公司	1,720	—	349

分保公司／經紀公司名稱	2005年度		
	分保費收入	分保賠款支出	分保費用支出
1. J & H Marsh & McLennan Company, Inc	2,023	—	51
2. 三星火災海上保險(中國)有限公司	1,902	1,054	506
3. Jardine Insurance Brokers Ltd.	1,543	—	116
4. HSBC GIBBS (Asia-Pacific) Ltd.	1,231	—	100
5. Swiss Reinsurance Co., Hong Kong Branch	1,230	2	315

五、 合併財務報表項目附註(續)

46. 分出保費、攤回分保賠款、攤回分保費用

按分出保費的金額排列，前五位分入公司及經紀公司的分出保費、攤回分保賠款及攤回分保費用明細如下：

分保公司／經紀公司名稱	2006年度		
	分出保費	攤回分保賠款	攤回分保費用
1. 中國財產再保險股份有限公司	1,255,787	709,031	496,881
2. 中國人壽再保險股份有限公司	570,307	464,485	72,075
3. Munich Reinsurance Company	530,328	220,505	202,226
4. 中國再保險(集團)公司	263,551	408,507	97,242
5. Aon Group Limited	253,467	165,959	88,118

分保公司／經紀公司名稱	2005年度		
	分出保費	攤回分保賠款	攤回分保費用
1. 中國財產再保險股份有限公司	1,125,636	570,939	452,946
2. 中國再保險(集團)公司	853,958	758,866	363,389
3. 中國人壽再保險股份有限公司	537,650	396,132	76,854
4. Aon Group Limited	316,535	207,564	100,585
5. 中海石油保險有限公司	249,370	111	14,161

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

五、 合併財務報表項目附註(續)

47. 賠款支出

本集團賠款支出按險種劃分的明細如下：

	2006年度	2005年度
產險		
機動車輛及第三者責任險	5,848,773	4,007,695
企財險	1,054,062	955,785
家財險	12,076	13,480
貨物運輸險	187,924	163,879
船舶險	51,946	7,667
責任險	401,031	243,882
信用險	5,535	210
保證險	231,262	210,688
工程險	226,854	353,662
短期健康險	195,602	125,640
意外傷害險	114,422	68,749
特殊風險保險	21,171	12,248
小計	8,350,658	6,163,585
壽險		
個險	965,609	998,010
團險	1,404,908	1,060,214
小計	2,370,517	2,058,224
合計	10,721,175	8,221,809

48. 死傷醫療給付

本集團死傷醫療給付的明細如下：

	2006年度	2005年度
壽險	145,313	143,730
健康險	449,312	385,174
年金	51,810	46,001
分紅險	344,337	325,893
萬能險	36,520	15,138
投資連結險	59,129	66,308
合計	1,086,421	982,244

五、 合併財務報表項目附註(續)

49. 滿期給付

本集團滿期給付的明細如下：

	2006年度	2005年度
壽險個險	3,000,014	3,253,500
壽險團險	34,657	9,781
合計	3,034,671	3,263,281

50. 年金給付

本集團年金給付的明細如下：

	2006年度	2005年度
壽險個險	1,134,868	907,339
壽險團險	1,635,564	1,539,481
合計	2,770,432	2,446,820

51. 退保金

本集團退保金的明細如下：

	2006年度	2005年度
壽險	356,046	376,495
健康險	386,577	364,417
年金	578,257	699,604
分紅險	4,963,065	4,125,763
萬能險	1,024,073	319,528
投資連結險	1,185,264	1,070,296
合計	8,493,282	6,956,103

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

五、 合併財務報表項目附註(續)

52. 手續費支出

本集團手續費支出按險種劃分的明細如下：

	2006年度	2005年度
產險		
機動車輛及第三者責任險	1,148,758	496,078
企財險	144,474	110,872
家財險	27,952	27,233
貨物運輸險	43,427	28,185
船舶險	5,818	2,538
責任險	38,605	33,427
保證險	12,685	12,736
工程險	15,264	15,353
短期健康險	30,269	10,610
意外傷害險	41,650	17,076
特殊風險保險	6,231	3,371
小計	1,515,133	757,479
壽險	316,765	206,102
合計	1,831,898	963,581

53. 佣金支出

本集團佣金支出的明細如下：

	2006年度	2005年度
壽險		
躉繳業務佣金支出	346,380	328,185
期繳業務首年佣金支出	4,200,664	3,373,161
期繳業務續期佣金支出	1,695,043	1,260,673
合計	6,242,087	4,962,019

54. 營業稅金及附加

本集團營業稅金及附加明細如下：

	2006年度	2005年度
營業稅	1,517,987	828,285
城市維護建設稅	75,197	55,728
教育費附加	51,508	25,729
合計	1,644,692	909,742

五、 合併財務報表項目附註(續)

55. 營業費用

本集團的營業費用明細如下：

	2006年度	2005年度
工資及福利費	4,446,585	2,692,309
社會統籌保險	416,733	315,666
住房公積金	109,690	86,796
業務招待費	252,677	188,741
廣告宣傳費	361,281	262,999
會議費	409,510	350,055
營業用房租金	550,042	506,364
固定資產折舊費	490,452	536,856
無形資產攤銷	61,015	51,226
長期待攤費用攤銷	19,066	28,670
差旅費	318,554	239,414
印刷費	149,934	133,260
公雜費	419,501	314,187
郵電費	286,498	250,665
電子設備運轉費	100,556	61,376
保險費	8,155	6,526
提取壞賬準備	94,950	98,197
稅金和車船使用費	104,172	57,229
車船燃料費	296,725	167,970
保險業務監管費	96,843	91,366
年度財務審計費	13,650	10,080
其他	752,445	583,325
合計	9,759,034	7,033,277
承保業務	8,011,040	6,187,908
投資業務	87,056	53,960
其他業務	1,660,938	791,409
合計	9,759,034	7,033,277

本集團經營保險業務的子公司(主要包括平安產險、平安壽險、平安養老險及平安健康險等)對承保業務及其他業務發生的費用，以單獨的賬套分別進行核算。在2005年9月之前，本集團由專門的投資部門對保險投資資產進行管理和運作，該部門發生的直接費用及承擔的間接費用統一歸集為投資業務發生的費用。於2005年5月27日，本公司與平安壽險和平安產險共同出資組建了平安資產管理有限責任公司(以下簡稱「平安資產管理」)。自2005年9月起，本集團的投資運作全部由平安資產管理進行，平安資產管理發生的費用主要歸集為投資業務發生的費用。本集團經營非保險業務的子公司發生的費用，均歸集為其他業務發生的費用。

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

五、 合併財務報表項目附註(續)

55. 營業費用(續)

虛擬期權計劃

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。

本集團於2006年度確認的上述人員服務支出金額為人民幣1,019,006千元(2005年度：人民幣61,135千元)。

本集團於2006年度授予的虛擬期權單位數量列示如下：

(單位：千)	2006年度	2005年度
年初單位數	57,640	41,920
本年度內授出單位數	15,720	15,720
年末單位數	73,360	57,640

已接受的服務及其形成的負債在相應期間內予以確認。本集團於每一報告日均會對其進行估算，並於利潤表內確認其公允價值的變動，直至該負債結清為止。於2006年12月31日，本集團因虛擬期權而產生的負債賬面值分別為人民幣1,109,101千元(2005年12月31日：人民幣90,095千元)。

56. 未決賠款準備金提轉差

本集團未決賠款準備金提轉差按險種劃分的明細如下：

	2006年度	2005年度
產險		
機動車輛及第三者責任險	574,674	375,351
企財險	(5,292)	84,927
家財險	(1,799)	(163)
貨物運輸險	(121)	6,175
船舶險	(11,861)	20,099
責任險	72,390	23,173
信用險	213	8
保證險	(374,224)	12,177
工程險	(13,382)	14,079
短期健康險	33,600	5,348
意外傷害險	15,000	3,316
特殊風險保險	3,115	13,380
小計	292,313	557,870
壽險	934,888	496,250
合計	1,227,201	1,054,120

五、 合併財務報表項目附註(續)

57. 未到期責任準備金提轉差

本集團未到期責任準備金提轉差按險種劃分的明細如下：

	2006年度	2005年度
產險		
機動車輛及第三者責任險	1,987,554	774,991
企財險	(769)	76,218
家財險	3,605	36
貨物運輸險	(1,096)	7,751
船舶險	12,541	3,388
責任險	7,344	36,672
信用險	538	(1,525)
保證險	(108)	(618)
工程險	(803)	1,851
短期健康險	59,115	49,663
意外傷害險	56,917	59,040
特殊風險保險	3,244	5,230
小計	2,128,082	1,012,697
壽險	333,500	359,177
合計	2,461,582	1,371,874

58. 長期責任準備金提轉差

本集團產險長期責任準備金提轉差按險種劃分的明細如下：

	2006年度	2005年度
機動車輛及第三者責任險	(2,996)	31,116
企財險	6,426	(27,927)
家財險	(42,086)	41,290
貨物運輸險	481	618
船舶險	4,301	3,570
責任險	693	6,057
信用險	538	(47)
保證險	9,308	408,076
工程險	16,341	57,957
特殊風險保險	1,246	(1,850)
合計	(5,748)	518,860

59. 其他業務利潤

其他業務利潤主要來自租賃收入。

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

五、 合併財務報表項目附註(續)

60. 投資收益

本集團投資收益的明細如下：

	2006年度	2005年度
利息收入	6,775,504	5,642,939
其中：債券利息收入	6,775,504	5,642,939
股息收入	3,076,621	312,333
其中：證券投資基金股息收入	2,852,015	229,113
股權投資股息收入	224,606	83,220
買賣差價收益／(損失)	8,461,376	(700,988)
其中：債券買賣差價	332,784	439,854
證券投資基金買賣差價	5,176,159	(1,099,195)
股權投資買賣差價	2,715,543	(41,647)
權證買賣差價	236,890	—
投資跌價／減值準備的變動	263,480	630,147
其中：轉回短期投資跌價準備	121,074	733,845
轉回／(計提)長期投資減值準備	142,406	(103,698)
股權投資差額攤銷	(41,171)	(38,522)
其他	(22,741)	39,221
合計	18,513,069	5,885,130

於資產負債表日，本集團的投資收益的滙回均無重大限制。

61. 利息收入

本集團利息收入的明細如下：

	2006年度	2005年度
存款利息收入	3,534,265	3,816,326
拆放同業利息收入	17,639	—
貸款利息收入	267,513	66,444
貼現利息收入	26,413	—
押滙利息收入	1,108	—
信用墊款利息收入	103	—
合計	3,847,041	3,882,770

62. 手續費收入

本集團的手續費收入明細如下：

	2006年度	2005年度
信托產品管理費	82,728	15,470
代理買賣證券手續費收入	345,702	115,478
結算業務手續費收入	2,315	—
代理業務手續費收入	1,897	—
銀行卡手續費收入	875	—
其他	41,568	44,379
合計	475,085	175,327

五、 合併財務報表項目附註(續)

63. 證券承銷收入

	2006年度	2005年度
股票承銷收入(A股)	56,447	2,000
國債發行收入	7,340	16,808
企業債及金融債發行收入	15,830	36,186
股權分置改革項目收入	38,536	17,164
保薦費收入	10,045	1,995
財務顧問費收入	11,467	5,202
合計	139,665	79,355

64. 利息支出

本集團利息支出的明細如下：

	2006年度	2005年度
存款利息支出	80,343	15,618
借款及拆入的利息支出	40,483	198
其他支出	8,924	—
合計	129,750	15,816

65. 所得稅

本集團的所得稅按類別劃分的明細如下：

	2006年度	2005年度
企業所得稅	635,182	395,725
因2006年獲得稅收優惠而減免的2004及2005年度 企業所得稅	(288,573)	—
遞延稅項	(211,352)	(8,088)
合計	135,257	387,637

財政部和國家稅務總局於2006年5月聯合簽發財稅[2006]第58號文件，核定了平安壽險和平安產險2004年度的工資稅前扣除限額，並規定自2005年度起，平安壽險和平安產險以上一年度工資稅前扣除限額為基數，按照工資總額增長低於經濟效益增長(包括利潤增長和所得稅增長)、工資總額增長低於勞動生產率增長的原則確定當年工資稅前扣除限額。於2006年，本集團就2004年及2005年平安壽險及平安產險所繳納的或應繳納的所得稅獲得約人民幣2.89億元的稅項抵免。

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

五、 合併財務報表項目附註(續)

66. 現金及現金等價物

本集團的現金及現金等價物列示如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
現金及銀行存款	31,029,356	11,290,716
結算備付金	875,282	176,987
存放中央銀行的備付金	1,927,145	11,552
存放同業款項	2,530,986	426,491
貨幣市場基金	2,101,736	5,560,637
拆放同業款項	318,810	76,063
三個月內到期的債券	436,474	—
買入返售資產	6,730,915	—
合計	45,950,704	17,542,446

67. 衍生金融工具

本集團表外核算的衍生金融工具名義金額的明細如下：

	2006年度	2005年度
利率掉期	2,506,395	—
遠期外匯交易	5,335	—
合計	2,511,730	—

六、 分部報告

	2006年12月31日						合計
	人壽保險	財產保險	銀行	總部	其他	抵銷	
資產							
貨幣資金	78,302,958	4,336,327	336,074	3,916,078	8,520,341	(4,140,886)	91,270,892
存放中央銀行及同業款項	-	-	10,553,850	-	-	-	10,553,850
拆出資金	-	-	1,727,381	-	-	-	1,727,381
貸款	-	-	46,583,138	-	2,568,523	-	49,151,661
應收保費和應收分保賬款	2,338,460	1,521,341	-	-	-	-	3,859,801
保單質押貸款	1,380,990	-	-	-	-	-	1,380,990
短期及長期投資	199,320,658	10,448,408	24,067,020	25,922,108	2,849,378	(17,796,552)	244,811,020
其他應收款	1,171,481	250,712	280,396	413,227	1,364,276	(805,237)	2,674,855
固定資產	5,383,227	917,330	514,187	69,254	377,935	-	7,261,933
存出資本保證金	920,000	600,000	-	-	-	-	1,520,000
獨立賬戶資產	24,931,681	-	-	-	-	-	24,931,681
其他資產	827,466	342,484	1,120,259	111,268	245,660	(145)	2,646,992
合計	314,576,921	18,416,602	85,182,305	30,431,935	15,926,113	(22,742,820)	441,791,056
負債							
客戶存款	-	-	73,045,148	-	39,962	(875,223)	72,209,887
同業存放及拆入款項	-	-	4,918,258	819,914	-	(1,281,736)	4,456,436
賣出回購資產	10,850,000	50,000	301,410	-	2,234,773	-	13,436,183
預收保費	773,667	577,919	-	-	-	-	1,351,586
應付保戶紅利	4,106,627	-	-	-	-	-	4,106,627
保險責任準備金	259,432,436	11,681,439	-	-	-	-	271,113,875
代買賣證券款	-	-	-	-	5,734,049	(1,983,927)	3,750,122
獨立賬戶負債	24,931,681	-	-	-	-	-	24,931,681
其他負債	3,454,996	2,230,945	1,010,010	812,594	1,812,608	(805,237)	8,515,916
合計	303,549,407	14,540,303	79,274,826	1,632,508	9,821,392	(4,946,123)	403,872,313

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

六、 分部報告 (續)

	2006年度						合計
	人壽保險	財產保險	銀行	總部	其他	抵銷	
保險業務收入							
保費收入	68,988,858	16,966,094	-	-	-	-	85,954,952
分保費收入	-	28,447	-	-	-	-	28,447
減：分出保費	(631,299)	(3,639,972)	-	-	-	-	(4,271,271)
保險業務收入合計	68,357,559	13,354,569	-	-	-	-	81,712,128
保險業務支出							
賠款支出	(2,370,517)	(8,350,658)	-	-	-	-	(10,721,175)
減：攤回分保賠款	544,855	1,901,581	-	-	-	-	2,446,436
追償款收入	-	45,617	-	-	-	-	45,617
分保賠款支出	-	(8,645)	-	-	-	-	(8,645)
死傷醫療給付	(1,086,421)	-	-	-	-	-	(1,086,421)
滿期給付	(3,034,671)	-	-	-	-	-	(3,034,671)
年金給付	(2,770,432)	-	-	-	-	-	(2,770,432)
退保金	(8,493,282)	-	-	-	-	-	(8,493,282)
分保費用支出	-	(3,983)	-	-	-	-	(3,983)
手續費支出	(317,219)	(1,568,090)	-	-	-	53,411	(1,831,898)
佣金支出	(6,242,087)	-	-	-	-	-	(6,242,087)
營業稅金及附加	(596,405)	(928,198)	(8,943)	(23,911)	(87,235)	-	(1,644,692)
營業費用	(5,464,888)	(3,157,618)	(73,457)	(885,871)	(696,812)	519,612	(9,759,034)
減：攤回分保費用	277,927	1,270,567	-	-	-	-	1,548,494
提取保險保障基金	(137,787)	(132,773)	-	-	-	-	(270,560)
保險業務支出合計	(29,690,927)	(10,932,200)	(82,400)	(909,782)	(784,047)	573,023	(41,826,333)

六、 分部報告(續)

	2006年度						合計
	人壽保險	財產保險	銀行	總部	其他	抵銷	
準備金提轉差							
提取未決賠款準備金	(3,272,465)	(2,882,993)	-	-	-	-	(6,155,458)
減：轉回未決賠款準備金	2,337,577	2,590,680	-	-	-	-	4,928,257
提取未到期責任準備金	(2,311,911)	(6,390,404)	-	-	-	-	(8,702,315)
減：轉回未到期責任準備金	1,978,411	4,262,322	-	-	-	-	6,240,733
提取長期責任準備金	-	(2,408,042)	-	-	-	-	(2,408,042)
減：轉回長期責任準備金	-	2,413,790	-	-	-	-	2,413,790
提取壽險責任準備金	(243,534,111)	-	-	-	-	-	(243,534,111)
減：轉回壽險責任準備金	198,372,329	-	-	-	-	-	198,372,329
提取長期健康險責任準備金	(30,126,399)	-	-	-	-	-	(30,126,399)
減：轉回長期健康險責任準備金	24,568,558	-	-	-	-	-	24,568,558
準備金提轉差合計	(51,988,011)	(2,414,647)	-	-	-	-	(54,402,658)
承保利潤/(虧損)	(13,321,379)	7,722	(82,400)	(909,782)	(784,047)	573,023	(14,516,863)

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

六、 分部報告 (續)

	2006年度						合計
	人壽保險	財產保險	銀行	總部	其他	抵銷	
承保利潤/(虧損)	(13,321,379)	7,722	(82,400)	(909,782)	(784,047)	573,023	(14,516,863)
加：其他業務利潤	(8,052)	3,165	5,265	3,452	57,395	(45,145)	16,080
投資收益	16,999,442	536,216	41,359	575,840	370,922	(10,710)	18,513,069
利息收入	3,011,444	128,788	189,254	382,959	218,603	(84,007)	3,847,041
買入返售資產收入	16,730	53	5,924	5,197	70	-	27,974
手續費收入	53,411	-	10,280	-	971,905	(560,511)	475,085
證券承銷收入	19,955	-	-	-	119,710	-	139,665
匯兌損益	(413,432)	(16,973)	(800)	(26,546)	(22,276)	-	(480,027)
減：利息支出	(3,260)	(2,082)	(79,790)	(25,288)	(103,337)	84,007	(129,750)
保戶紅利支出	(1,486,737)	-	-	-	-	-	(1,486,737)
賣出回購資產支出	(146,882)	(9,229)	(3,668)	(9,576)	(2,710)	-	(172,065)
其他業務手續費支出	(32,488)	-	(2,642)	-	(47,491)	32,488	(50,133)
貸款損失準備	-	-	-	-	(947)	-	(947)
營業利潤/(虧損)	4,688,752	647,660	82,782	(3,744)	777,797	(10,855)	6,182,392
加：營業外收入	20,750	9,430	17,382	18	39,305	-	86,885
減：營業外支出	64,341	(17,994)	(4,603)	(3,277)	(49,739)	-	(11,272)
利潤/(虧損)總額	4,773,843	639,096	95,561	(7,003)	767,363	(10,855)	6,258,005
減：所得稅	463	6,208	(24,872)	20,607	(137,663)	-	(135,257)
稅後利潤	4,774,306	645,304	70,689	13,604	629,700	(10,855)	6,122,748

六、 分部報告(續)

	2005年12月31日						合計
	人壽保險	財產保險	銀行	總部	其他	抵銷	
資產							
貨幣資金	62,204,058	3,432,774	1,275	11,752,978	4,046,026	(955,075)	80,482,036
存放中央銀行及同業款項	—	—	446,762	—	—	—	446,762
拆出資金	90,386	—	405,781	—	—	(364,773)	131,394
貸款	—	—	252,434	—	278,115	—	530,549
應收保費和應收分保賬款	19,654	1,449,278	—	—	—	—	1,468,932
保單質押貸款	864,483	—	—	—	—	—	864,483
短期及長期投資	166,053,466	7,699,349	—	14,490,790	2,299,981	(10,950,129)	179,593,457
其他應收款	250,120	168,187	20	3,657	45,497	—	467,481
固定資產	4,654,175	879,853	3,596	37,055	257,134	—	5,831,813
存出資本保證金	920,000	320,000	—	—	—	—	1,240,000
獨立賬戶資產	15,897,584	—	—	—	—	—	15,897,584
其他資產	664,771	329,027	7,763	37,143	110,547	—	1,149,251
合計	251,618,697	14,278,468	1,117,631	26,321,623	7,037,300	(12,269,977)	288,103,742
負債							
客戶存款	—	—	58,428	—	36,313	—	94,741
同業存放及拆入款項	—	90,386	556,503	274,387	—	(884,900)	36,376
賣出回購資產	6,080,000	370,000	—	645,400	—	—	7,095,400
預收保費	1,496,955	382,853	—	—	—	—	1,879,808
應付保戶紅利	2,864,005	—	—	—	—	—	2,864,005
保險責任準備金	211,980,633	9,266,792	—	—	—	—	221,247,425
代買賣證券款	—	—	—	—	2,164,664	(434,948)	1,729,716
獨立賬戶負債	15,897,584	—	—	—	—	—	15,897,584
其他負債	2,030,312	1,761,442	4,730	169,676	103,681	—	4,069,841
合計	240,349,489	11,871,473	619,661	1,089,463	2,304,658	(1,319,848)	254,914,896

財務報表附註

2006年12月31日

人民幣千元

六、 分部報告 (續)

	2005年度						合計
	人壽保險	財產保險	銀行	總部	其他	抵銷	
保險業務收入							
保費收入	58,848,897	12,760,115	—	—	—	—	71,609,012
分保費收入	—	16,112	—	—	—	—	16,112
減：分出保費	(810,210)	(3,431,267)	—	—	—	—	(4,241,477)
保險業務收入合計	58,038,687	9,344,960	—	—	—	—	67,383,647
保險業務支出							
賠款支出	(2,058,224)	(6,163,585)	—	—	—	—	(8,221,809)
減：攤回分保賠款	564,085	1,911,274	—	—	—	—	2,475,359
追償款收入	—	48,974	—	—	—	—	48,974
分保賠款支出	—	(3,851)	—	—	—	—	(3,851)
死傷醫療給付	(982,244)	—	—	—	—	—	(982,244)
滿期給付	(3,263,281)	—	—	—	—	—	(3,263,281)
年金給付	(2,446,820)	—	—	—	—	—	(2,446,820)
退休金	(6,956,103)	—	—	—	—	—	(6,956,103)
分保費用支出	—	(2,093)	—	—	—	—	(2,093)
手續費支出	(206,102)	(817,373)	—	—	—	59,894	(963,581)
佣金支出	(4,962,019)	—	—	—	—	—	(4,962,019)
營業稅金及附加	(187,706)	(700,104)	(297)	(2,411)	(19,224)	—	(909,742)
營業費用	(4,022,338)	(2,336,153)	(12,160)	(410,158)	(277,808)	25,340	(7,033,277)
減：攤回分保費用	227,299	1,143,494	—	—	—	—	1,370,793
提取保險保障基金	(116,241)	(93,039)	—	—	—	—	(209,280)
保險業務支出合計	(24,409,694)	(7,012,456)	(12,457)	(412,569)	(297,032)	85,234	(32,058,974)

六、 分部報告(續)

	2005年度						合計
	人壽保險	財產保險	銀行	總部	其他	抵銷	
準備金提轉差							
提取未決賠款準備金	(2,337,577)	(2,590,680)	—	—	—	—	(4,928,257)
減：轉回未決賠款準備金	1,841,327	2,032,810	—	—	—	—	3,874,137
提取未到期責任準備金	(1,978,411)	(4,262,322)	—	—	—	—	(6,240,733)
減：轉回未到期責任準備金	1,619,234	3,249,625	—	—	—	—	4,868,859
提取長期責任準備金	—	(2,413,790)	—	—	—	—	(2,413,790)
減：轉回長期責任準備金	—	1,894,930	—	—	—	—	1,894,930
提取壽險責任準備金	(198,372,329)	—	—	—	—	—	(198,372,329)
減：轉回壽險責任準備金	167,142,916	—	—	—	—	—	167,142,916
提取長期健康險責任準備金	(24,568,558)	—	—	—	—	—	(24,568,558)
減：轉回長期健康險責任準備金	18,625,804	—	—	—	—	—	18,625,804
準備金提轉差合計	(38,027,594)	(2,089,427)	—	—	—	—	(40,117,021)
承保利潤/(虧損)	(4,398,601)	243,077	(12,457)	(412,569)	(297,032)	85,234	(4,792,348)

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

六、 分部報告 (續)

	2005年度						合計
	人壽保險	財產保險	銀行	總部	其他	抵銷	
承保利潤/(虧損)	(4,398,601)	243,077	(12,457)	(412,569)	(297,032)	85,234	(4,792,348)
加：其他業務利潤	56,944	9,984	1,163	5,742	46,958	(5,291)	115,500
投資收益	5,550,720	252,370	—	61,012	21,028	—	5,885,130
利息收入	3,081,699	143,634	24,839	581,198	71,001	(19,601)	3,882,770
買入返售資產收入	318	—	—	—	20	—	338
手續費收入	59,894	—	297	—	241,115	(125,979)	175,327
證券承銷收入	48,180	—	—	—	31,175	—	79,355
匯兌損益	(379,294)	(7,586)	46	(3,179)	(17,777)	—	(407,790)
減：利息支出	(555)	(3,121)	(7,155)	—	(24,586)	19,601	(15,816)
保戶紅利支出	(1,064,118)	—	—	—	—	—	(1,064,118)
賣出回購資產支出	(81,682)	(3,075)	—	(3,396)	(2,918)	—	(91,071)
其他業務手續費支出	(46,036)	—	(84)	—	(18,260)	46,036	(18,344)
貸款損失準備	72,997	—	—	—	—	—	72,997
營業利潤	2,900,466	635,283	6,649	228,808	50,724	—	3,821,930
加：營業外收入	13,889	14,031	15	25	28,658	—	56,618
減：營業外支出	(78,633)	(21,685)	(6)	(250)	(22,184)	—	(122,758)
利潤總額	2,835,722	627,629	6,658	228,583	57,198	—	3,755,790
減：所得稅	(2,212)	(335,918)	—	(34,922)	(14,585)	—	(387,637)
稅後利潤	2,833,510	291,711	6,658	193,661	42,613	—	3,368,153

七、 銀行業務的資產負債分幣種分析

	2006年12月31日			合計
	人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
資產：				
現金	288,976	20,956	26,142	336,074
存放中央銀行及同業款項	7,814,154	1,822,544	917,152	10,553,850
貸款	45,362,198	1,047,538	173,402	46,583,138
拆出資金	1,511,021	210,835	5,525	1,727,381
投資	22,474,338	1,197,936	394,746	24,067,020
其他資產	1,641,401	224,134	49,307	1,914,842
資產合計	79,092,088	4,523,943	1,566,274	85,182,305
負債：				
客戶存款	70,395,365	1,609,028	1,040,755	73,045,148
同業存放及拆入款項	2,358,941	2,205,664	353,653	4,918,258
賣出回購資產	301,410	—	—	301,410
其他負債	947,548	32,820	29,642	1,010,010
負債合計	74,003,264	3,847,512	1,424,050	79,274,826
資產負債表內頭寸淨額	5,088,824	676,431	142,224	5,907,479

2006年12月31日
人民幣千元

七、 銀行業務的資產負債分幣種分析(續)

	2005年12月31日			合計
	人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
資產：				
現金	266	810	199	1,275
存放中央銀行及同業款項	9,125	437,010	627	446,762
貸款	—	252,434	—	252,434
拆出資金	—	405,781	—	405,781
其他資產	912	10,467	—	11,379
資產合計	10,303	1,106,502	826	1,117,631
負債：				
客戶存款	136	58,034	258	58,428
同業存放及拆入款項	—	556,503	—	556,503
其他負債	958	3,768	4	4,730
負債合計	1,094	618,305	262	619,661
資產負債表內頭寸淨額	9,209	488,197	564	497,970

八、 銀行業務的流動性

項目	2006年12月31日							合計
	已逾期	即期償還	3個月內	3個月至1年	1-5年	5年以上	不定期	
資產：								
現金	-	336,074	-	-	-	-	-	336,074
存放中央銀行及 同業款項	-	2,471,889	2,030,759	264,704	-	-	5,786,498	10,553,850
貸款	1,405,216	-	9,830,212	15,569,359	7,528,778	12,249,573	-	46,583,138
拆出資金	-	-	505,859	1,221,522	-	-	-	1,727,381
投資	-	-	8,674,265	2,879,486	4,699,250	7,793,583	20,436	24,067,020
其他資產	12,848	111,001	109,182	4,795	102,046	184,856	1,390,114	1,914,842
資產合計	1,418,064	2,918,964	21,150,277	19,939,866	12,330,074	20,228,012	7,197,048	85,182,305
負債：								
客戶存款	-	45,153,275	13,392,814	10,951,840	3,547,219	-	-	73,045,148
同業存放及拆入款項	-	2,459,116	2,215,943	243,199	-	-	-	4,918,258
賣出回購資產	-	-	129,180	172,230	-	-	-	301,410
其他負債	-	149,335	455,483	177,978	227,214	-	-	1,010,010
負債合計	-	47,761,726	16,193,420	11,545,247	3,774,433	-	-	79,274,826
流動性淨額	1,418,064	(44,842,762)	4,956,857	8,394,619	8,555,641	20,228,012	7,197,048	5,907,479

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

八、 銀行業務的流動性(續)

項目	2005年12月31日							合計
	已逾期	即期償還	3個月內	3個月至1年	1-5年	5年以上	不定期	
資產：								
現金	—	1,275	—	—	—	—	—	1,275
存放中央銀行及 同業款項	—	33,971	327,405	52,456	24,211	—	8,719	446,762
貸款	—	—	—	137,193	80,702	34,539	—	252,434
拆出資金	—	—	402,553	3,228	—	—	—	405,781
其他資產	—	2,220	5,026	—	—	—	4,133	11,379
資產合計	—	37,466	734,984	192,877	104,913	34,539	12,852	1,117,631
負債：								
客戶存款	—	6,044	41,626	10,758	—	—	—	58,428
同業存放及拆入款項	—	5,671	550,832	—	—	—	—	556,503
其他負債	—	4,063	—	—	667	—	—	4,730
負債合計	—	15,778	592,458	10,758	667	—	—	619,661
流動性淨額	—	21,688	142,526	182,119	104,246	34,539	12,852	497,970

九、關聯方關係及交易

1. 關聯方關係

(1) 存在控制關係的關聯方

存在控制關係的關聯方主要是本公司下屬的子公司，其基本資料及與本公司的關係詳見附註四。

(2) 不存在控制關係的關聯方

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
香港上海滙豐銀行有限公司	股東

於2005年8月底，滙豐控股通過其全資子公司滙豐保險及滙豐銀行將其於本公司的股權增加至19.90%。自此，滙豐控股及其子公司成為對本集團具有重大影響的關聯方。

(3) 年末，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(%)
滙豐保險控股有限公司	618,886,334	H股	9.99
香港上海滙豐銀行有限公司	613,929,279	H股	9.91
深圳市投資控股有限公司	543,181,445	內資股	8.77
深圳市新豪時投資發展有限公司	389,592,366	內資股	6.29
源信行投資有限公司	380,000,000	內資股	6.13
深圳市景傲實業發展有限公司	331,117,788	內資股	5.34

2. 關聯方交易

(1) 重大交易

(a) 根據本公司與滙豐保險於2002年11月25日簽訂的《技術支援與服務協議》，滙豐保險於協議簽訂之日起6年內，無償向本公司提供技術支援與服務。

(b) 收到銀行存款利息收入	2006年度	2005年度
滙豐銀行	15,325	3,161

2005年度關聯方交易乃本集團與滙豐銀行自2005年8月31日至2005年12月31日止4個月期間發生的交易。

(2) 與關聯方往來款項餘額

銀行存款	2006年 12月31日	2005年 12月31日
滙豐銀行	710,175	232,217

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

九、 關聯方關係及交易 (續)

2. 關聯方交易 (續)

(3) 關鍵管理人員的報酬如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
工資及其他短期僱員福利	126,809	62,699

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。關鍵管理人員的虛擬期權費用(附註五.55)未計入上述分析中。

(4) 關聯方相互信用擔保

年內，本集團並未與關聯方公司互相提供重大擔保。

十、 受托業務

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
委托貸款	2,119,930	—
信托受托資產	16,677,243	3,329,608
企業年金受托資產	634,387	128,297
合計	19,431,560	3,457,905

十一、 或有事項

1. 擔保

平安置業為若干由平安信托管理的信托項下的貸款提供擔保。於2006年12月31日，上述擔保金額為人民幣4.26億元。

2. 訴訟

鑒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極小的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、 表外應收利息

本集團的表外應收利息如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
表外應收利息	755,573	—

十三、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：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
已獲授權但未簽約	1,182,313	3,030,139
已簽約但未在賬目中計提	3,431,044	472,102
合計	4,613,357	3,502,241

2. 租賃承諾

本集團已簽定的不可撤銷經營租賃合約，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：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
1年以內	453,250	372,405
1至2年	306,268	236,232
2至3年	196,646	128,839
3年以上	211,076	112,566
合計	1,167,240	850,042

3. 信用承諾

	2006年度	2005年度
開出信用證	734,296	10,142
開出銀行承兌匯票	9,016,968	—
開出保函	6,536,248	—
貸款承諾	12,822,692	60,232
其他	5,125	2,932
合計	29,115,329	73,306

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

十四、資產負債表日後事項

1. 根據本公司股東大會會議決議及中國證監會的核准，本公司於2007年2月首次公開發行11.5億股A股，每股面值為人民幣1.00元，發行價格為每股人民幣33.80元。根據安永華明會計師事務所於2007年2月16日出具的安永華明(2007)驗字第60468101-01號驗資報告，截至2007年2月15日止，本公司已收到首次公開發行A股募集資金淨額人民幣38,221,924,360元，其中新增註冊資本(實收資本)合計人民幣1,150,000,000元，超出認繳註冊資本部分計人民幣37,071,924,360元，作為本公司的資本公積。本公司變更後的註冊資本為人民幣7,345,053,334元。
2. 根據財政部《關於印發〈企業會計準則第1號—存貨〉等38項具體準則的通知》(財會[2006]3號)及《關於印發〈企業會計準則—應用指南〉的通知》(財會[2006]18號)，本集團自2007年1月1日起執行上述新企業會計準則及其應用指南等有關規定。執行新企業會計準則及其應用指南等有關規定對本集團2006年12月31日股東權益的影響參見載於本財務報表附錄二的補充資料。
3. 於2007年2月，深商行與平安信托及滙豐銀行分別簽署協議，將受讓平安信托及滙豐銀行持有平安銀行的全部股權。該股權轉讓完成後，本集團在平安銀行所佔的股權比例將上升至89.36%。
4. 於2007年3月，平安資產管理(香港)正式獲得香港證券及期貨事務監察委員會頒發的資產管理牌照。
5. 於2007年3月16日閉幕的第十屆全國人民代表大會第五次會議通過了《中華人民共和國企業所得稅法》(「新企業所得稅法」)，並將於2008年1月1日起施行。新企業所得稅法引入了包括將內、外資企業所得稅稅率統一為25%等的一系列變化。由於具體的實施細則和管理辦法尚未公布，目前尚不能就新企業所得稅法實施將對本集團帶來的未來財務影響做出合理評估。
6. 於2007年4月11日，本公司董事會建議派發2006年度末期股息每股人民幣0.22元，合計人民幣1,615,912千元。此項建議尚需經本公司股東大會批准。

十五、 母公司財務報表項目附註

1. 現金、銀行存款及結算備付金

本公司現金及銀行存款列示如下：

幣種	2006年12月31日			2005年12月31日			
	原幣金額	折算匯率	折合人民幣	原幣金額	折算匯率	折合人民幣	
現金	人民幣	160	1.0000	160	57	1.0000	57
	美元	0.41	7.8087	3	3	8.0702	21
	港幣	43	1.0047	44	30	1.0403	32
合計			207				110
銀行存款	人民幣	3,646,282	1.0000	3,646,282	11,263,216	1.0000	11,263,216
	美元	34,178	7.8087	266,888	58,754	8.0702	474,155
	港幣	2,688	1.0047	2,701	14,896	1.0403	15,497
合計			3,915,871				11,752,868

本公司銀行存款中約人民幣776,534千元(2005年：約人民幣11,051,102千元)為人民幣及外幣三個月以上銀行定期存款，期限為12個月至360個月，年利率為2.25%至4.30%(2005年：年利率為2.52%至5.50%)。

2. 短期投資

本公司短期投資淨額列示如下：

	2006年12月31日		2005年12月31日	
	投資淨額	市價	投資淨額	市價
債權投資：				
國債	147,489	不適用	115,186	不適用
其中：上市	23,999	23,999	—	—
非上市	123,490	不適用	115,186	不適用
金融債	497,511	不適用	—	不適用
其中：非上市	497,511	不適用	—	不適用
企業債	2,950,238	不適用	779,583	不適用
其中：上市	4,537	4,537	—	—
非上市	2,945,701	不適用	779,583	不適用
小計	3,595,238		894,769	
股權投資：				
股票	1,270,372	1,757,422	105,200	120,150
其中：上市	1,270,372	1,757,422	105,200	120,150
證券投資基金	382,937	不適用	1,935,311	不適用
其中：非上市	382,937	不適用	1,935,311	不適用
小計	1,653,309		2,040,511	
合計	5,248,547		2,935,280	

上市投資是指在證券交易所掛牌交易的證券。非上市投資是指在銀行間市場或其他非交易所市場交易的證券。上述年末的上市投資市價是根據當年最後交易日的收市價確認。

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

十五、 母公司財務報表項目附註(續)

3. 長期股權投資

本公司長期股權投資明細如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
長期股票投資	1,416,181	—
投資於子公司	24,917,315	17,956,232
股權投資差額	312,558	3,802
合計	26,646,054	17,960,034

(1) 長期股票投資明細如下：

	2006年12月31日		2005年12月31日	
	賬面淨額	市價	賬面淨額	市價
社會公眾股	1,416,181	2,029,365	—	—

(2) 本公司股權投資差額明細如下：

被投資公司名稱	2006年12月31日		2005年12月31日	
	初始金額	攤餘價值	初始金額	攤餘價值
平安信托	19,487	2,035	19,353	3,802
深商行	310,523	310,523	—	—
合計	330,010	312,558	19,353	3,802

十五、 母公司財務報表項目附註(續)

3. 長期股權投資(續)

(3) 本公司投資於子公司明細如下：

被投資公司名稱	佔其註冊 資本比例	初始及累計 追加投資額	股權投資準備	2006年度			年末餘額
				權益調整			
				本年損益變動	本年現金分紅	累計損益變動	
平安壽險	99%	3,762,000	-	4,737,420	(4,965,840)	6,370,038	10,132,038
平安產險	99.06%	2,972,284	10	636,449	(570,240)	745,183	3,717,477
平安信託	99.88%	4,196,249	16,847	574,680	-	651,199	4,864,295
深商行	89.36%	4,606,275	-	57,750	-	57,750	4,664,025
平安海外控股	100%	561,213	-	(14,599)	-	48,098	609,311
平安養老險	95%	285,000	-	(11,021)	-	(18,186)	266,814
平安健康險	95%	475,000	-	55	-	737	475,737
平安資產管理	90%	180,000	-	2,480	-	7,618	187,618
合計		17,038,021	16,857	5,983,214	(5,536,080)	7,862,437	24,917,315

被投資公司名稱	佔其註冊 資本比例	初始及累計 追加投資額	股權投資準備	2005年度			年末餘額
				權益調整			
				本年損益變動	本年現金分紅	累計損益變動	
平安壽險	99%	3,762,000	-	2,811,794	-	6,598,458	10,360,458
平安產險	99%	1,584,000	-	287,719	-	678,974	2,262,974
平安信託	99.52%	4,180,053	16,543	45,200	-	76,519	4,273,115
平安海外控股	100%	58,333	-	1,399	-	62,697	121,030
平安養老險	95%	285,000	-	(7,165)	-	(7,165)	277,835
平安健康險	95%	475,000	-	682	-	682	475,682
平安資產管理	90%	180,000	-	5,138	-	5,138	185,138
合計		10,524,386	16,543	3,144,767	-	7,415,303	17,956,232

十五、 母公司財務報表項目附註(續)

4. 長期債權投資(續)

本公司債券淨額按到期日的明細如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
1年內到期	350,177	198,375
1到2年內到期	1,044,026	—
2到3年內到期	417,268	768,995
3到4年內到期	—	28,931
4到5年內到期	42,366	—
5年後到期	31,006	31,021
合計	1,884,843	1,027,322

本公司長期債權投資的票面年利率為1.40%至3.74%(2005年：0%至3.74%)。

金融債主要為中國人民銀行發行的央行票據及國家開發銀行發行的債券。企業債為馬鞍山鋼鐵股份有限公司發行的06馬鋼債。

上市投資是指在證券交易所掛牌交易的證券。非上市投資是指在銀行間市場或其他非交易所市場交易的證券。上述年末的上市投資市價是根據當年最後交易日的收市價確認。

5. 長期基金投資

本公司長期基金投資列示如下：

	2006年12月31日			2005年12月31日		
	投資總額	減值準備	投資淨額	投資總額	減值準備	投資淨額
開放式基金：						
非上市	30,000	(8,042)	21,958	—	—	—

非上市投資是指在銀行間市場或其他非交易所市場交易的證券。

6. 應交稅金

本公司應交稅金的明細如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
企業所得稅	51,112	(4,227)
營業稅	19,354	146
城市維護建設稅	193	—
其他	3,938	6,195
合計	74,597	2,114

財務報表附註

2006年12月31日
人民幣千元

十五、 母公司財務報表項目附註(續)

7. 營業税金及附加

本公司營業税金及附加的明細如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
營業稅	22,991	2,315
城市維護建設稅	230	24
教育費附加	690	72
合計	23,911	2,411

8. 營業費用

本公司的營業費用明細如下：

	2006年度	2005年度
工資及福利費	676,524	200,377
社會統籌保險	9,244	4,962
住房公積金	646	387
業務招待費	10,373	10,481
廣告宣傳費	4,816	34,099
會議費	5,101	5,134
營業用房租金	4,948	2,339
固定資產折舊費	10,701	2,662
無形資產攤銷	5,372	1,352
長期待攤費用攤銷	2,326	316
差旅費	23,206	18,849
印刷費	1,538	1,745
公雜費	2,530	2,829
郵電費	1,901	2,444
電子設備運轉費	3,751	1,669
提取/(轉回)壞賬準備	(74)	836
稅金和車船使用費	1	6,631
車船燃料費	781	1,077
其他	122,186	111,969
合計	885,871	410,158

十五、 母公司財務報表項目附註(續)

9. 投資收益

本公司投資收益的明細如下：

	2006年度	2005年度
利息收入	45,299	23,952
其中：債券利息收入	45,299	23,952
股息收入	66,265	—
其中：證券投資基金股息收入	66,265	—
證券買賣差價收益	475,165	38,961
其中：債券買賣差價	35,197	1,644
證券投資基金買賣差價	222,903	34,882
股票買賣差價	213,291	2,435
權證買賣差價	3,774	—
投資跌價／減值準備的變動	(8,988)	—
其中：計提短期投資跌價準備	(946)	—
計提長期投資減值準備	(8,042)	—
股權投資差額攤銷	(1,901)	(1,901)
應佔子公司權益	5,983,214	3,144,767
合計	6,559,054	3,205,779

10. 現金及現金等價物

本公司的現金及現金等價物列示如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
現金及銀行存款	3,139,544	701,876
貨幣市場基金	10,058	1,935,311
三個月內到期的債券	298,140	—
合計	3,447,742	2,637,187

財務報表附註

2006年12月31日

人民幣千元

十五、 母公司財務報表項目附註(續)

11. 委托投資

自2005年9月1日起，本公司委托平安資產管理對本公司的投資進行管理。平安資產管理受託管理的本公司委托投資明細列示如下：

	2006年 12月31日	2005年 12月31日
資產：		
銀行存款	3,857,662	11,671,832
短期投資	5,248,547	2,935,280
應收利息	5,067	22,232
其他應收款	210,633	—
一年內到期的長期債權投資	350,177	198,375
長期股權投資	1,416,181	—
長期債權投資	1,534,666	828,947
長期基金投資	21,958	—
合計	12,644,891	15,656,666
負債：		
拆入資金	819,914	274,387
賣出回購資產	—	645,400
其他應付款	4,687	53
合計	824,601	919,840
淨額	11,820,290	14,736,826

平安資產管理受託管理的本公司委托投資收益明細列示如下：

	2006年度	自2005年 9月1日至 2005年 12月31日止期間
證券買賣差價收入	475,165	17,313
存款利息收入	379,507	169,011
債券利息收入	45,299	10,777
買入返售證券收入	5,197	—
基金紅利收入	66,265	—
其他收入	3,422	2,175
投資收益合計	974,855	199,276
減：資產管理費支出	(2,000)	(600)
托管費	(58)	—
賣出回購證券支出	(9,576)	(2,052)
拆入資金利息支出	(25,288)	—
計提長期投資減值準備	(8,042)	—
計提短期投資減值準備	(946)	—
其他費用	(51,356)	(961)
投資收益	877,589	195,663

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。

十七、 財務報表之批准

本財務報表業經本公司董事會於2007年4月11日批准。