

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.

2016年第三季度报告

(股票代码: 601318)

二〇一六年十月二十七日

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	6
§5 附录	11

§1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及董事、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 本公司第十届董事会第九次会议于 2016 年 10 月 27 日审议通过了《2016 年第三季度报告》，会议应出席董事 17 人，实到董事 16 人，委托 1 人（董事蔡方方女士委托董事姚波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，首席财务官兼总精算师姚波及财务总监项有志保证本季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

§2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

	2016 年 9 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	比上年末增减(%)
总资产(人民币百万元)	5,296,564	4,765,159	11.2
归属于母公司股东权益(人民币百万元)	379,378	334,248	13.5
归属于母公司股东的每股净资产 (人民币元)	20.75	18.28	13.5
	2016 年 1—9 月	2015 年 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)	(17,025)	171,067	(110.0)
每股经营活动产生的现金流量净额(人民币元)	(0.95)	9.36	(110.1)
	2016 年 1—9 月	2015 年 1—9 月	比上年同期增减(%)
营业收入(人民币百万元)	546,118	473,206	15.4
归属于母公司股东的净利润 (人民币百万元)	56,508	48,276	17.1
归属于母公司股东扣除非经常性损益后的净利润 (人民币百万元)	56,073	48,113	16.5
基本每股收益(人民币元)	3.17	2.64	20.1
稀释每股收益(人民币元)	3.16	2.64	19.7
加权平均净资产收益率 (%)	15.7	15.3	上升 0.4 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	15.6	15.3	上升 0.3 个百分点

非经常性损益项目（人民币百万元）	2016 年 7—9 月	2016 年 1—9 月
非流动资产处置损益	(12)	(27)
计入当期损益的政府补助	337	544
捐赠支出	(17)	(28)
除上述各项之外的其他营业外收支净额	(36)	59
所得税影响数	(74)	(104)
少数股东应承担的部分	4	(9)
合计	202	435

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，持有或处置金融资产及股权投资而产生的投资收益均属于本公司的经常性损益。

2.2 中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异说明

本公司按照中国会计准则编制的合并财务报表中列示的净利润以及股东权益，与按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的并无差异。

2.3 报告期末股东总数及前十名股东持股情况

截至 2016 年 9 月 30 日，本公司总股本为 18,280,241,410 股，其中 A 股为 10,832,664,498 股，H 股为 7,447,576,912 股。

报告期末股东总数	274,601户，其中A股股东269,840户，H股股东4,761户					
前十名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数（股）	股份种类	持有有限售条件股份数量（股）	质押或冻结股份数量（股）
香港中央结算(代理人)有限公司 ⁽¹⁾	境外法人	32.09	5,866,585,622	H 股	-	未知
深圳市投资控股有限公司	国家	5.27	962,719,102	A 股	-	质押 380,060,000
同盈贸易有限公司	境外法人	4.32	789,001,992	H 股	-	质押 789,001,992
中国证券金融股份有限公司	国有法人	4.05	740,236,434	A 股	-	-
华夏人寿保险股份有限公司 一万能保险产品	其他	4.00	731,125,021	A 股	-	-
隆福集团有限公司	境外法人	2.77	505,772,634	H 股	-	质押 505,772,634
中央汇金资产管理有限责任公司	国家	2.65	483,801,600	A 股	-	-
商发控股有限公司	境外法人	1.43	261,581,728	H 股	-	质押 169,463,933
深业集团有限公司	国有法人	1.41	257,728,008	A 股	-	-
香港中央结算有限公司 ⁽²⁾	境外法人	1.32	240,633,492	A 股	-	-

注：（1）香港中央结算（代理人）有限公司所持股份为代其客户持有。为避免重复计算，香港中央结算（代理人）有限公司持股数量已经除去同盈贸易有限公司、隆福集团有限公司、商发控股有限公司三家公司的持股数据。

（2）香港中央结算有限公司是沪股通股票的名义持有人。

上述股东关联关系或一致行动关系的说明：

同盈贸易有限公司、隆福集团有限公司、商发控股有限公司均属于卜蜂集团有限公司间接全资控股子公司，三者因具有同一控制人构成一致行动关系。

除上述情况外，本公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。

§3 季度经营分析

2016年第三季度，中国经济形势总体平稳，稳中有进，但仍存在下行压力。政府积极推动经济结构转型升级，改革开放向纵深发展。面对宏观经济形势的不确定性，中国平安坚持既定的经营思路，以“国际领先的个人金融生活服务提供商”为目标，继续推进“综合金融+互联网”和“互联网+综合金融”战略，不断提升用户及客户价值。经过前三季度的努力，集团个人客户规模稳步增长，用户客户转化效果显著，保险、银行、资产管理等核心金融业务稳健发展，互联网金融业务保持快速增长。

回顾2016年前三季度的经营情况，本公司在以下领域有突出表现：

公司整体业绩稳健增长。2016年前三季度实现归属于母公司股东的净利润565.08亿元，同比增长17.1%；截至2016年9月30日，归属于母公司股东权益为3,793.78亿元，较年初增长13.5%；公司总资产约5.3万亿元，较年初增长11.2%。

平安持续加强个人客户经营，客户及用户转化效果显著。

截至2016年9月30日，平安集团个人客户总量1.25亿，前三季度新增客户2,682万，其中，线上客户总量7,620万，占个人客户总量的61.0%。2016年前三季度，集团互联网业务持续深化发展，截至2016年9月30日，平安互联网用户规模约3.37亿，年活跃用户量2.29亿，公司移动端累计用户量2.22亿。2016年前三季度，集团互联网用户转化为新增客户的人数达823万，占前三季度新增客户总量的30.7%。同时，1,339万核心金融公司的客户通过注册互联网服务平台账户转化为我们的线上客户，占前三季度新增互联网用户总量的14.0%。

寿险业务保持稳健发展，个人业务规模和新业务价值持续提升，代理人产能稳步提升。产险业务品质保持优良。

2016年前三季度，寿险业务规模保费2,955.52亿元，同比增长26.2%，其中个人业务实现规模保费2,807.65亿元，同比增长26.6%；寿险业务实现新业务价值353.48亿元，同比增长48.1%。

平安寿险以客户经营为核心，推动多渠道共同发展，致力于内含价值及规模的持续、健康、稳定增长。2016年前三季度平安寿险规模保费2,821.53亿元，同比增长26.6%，实现净利润229.83亿元，同比增长18.7%。其中，代理人渠道业务实现良好增长，新业务规模保费828.31亿元，同比增长39.5%；队伍产能稳步提升，人均每月首年规模保费同比增长7.7%。银行保险业务结构持续优化，期缴新业务规模保费25.59亿元，同比增长116.5%。电销业务前三季度实现规模保费123.35亿元，同比增长30.6%，市场份额稳居行业第一。互联网渠道形成以O2O产品经营模式为核心的差异化竞争优势，产品不断丰富，前三季度实现规模保费35.88亿元。

平安养老险致力于成为中国领先的养老资产管理机构和领先的民生福利保障供应商。前三季度短期险和长期险业务规模分别为128.17亿元和53.04亿元，市场份额均居行业前列。截至2016年9月30日，平安养老险管理的企业年金受托资产、投资资产及其他委托管理资产共4,177.34亿元，其中企业年金受托资产1,504.02亿元，企业年金投资资产1,450.69亿元，其他委托管理资产1,222.63亿元，在国内专业养老保险公司中保持领先。

平安产险始终坚持内涵式、精细化的发展道路，不断提升服务水平和客户体验，实现了规模和品质的均衡发展。平安产险前三季度净利润105.07亿元，同比下降6.0%，综合成本率94.9%；实现原保险保费收入1,274.27亿元，同比增长4.8%。其中，车险业务前三季度实现保费收入1,054.09亿元，同比增长11.9%。平安产险来自于交叉销售、电话及网络销售的保费收入588.50亿元，同比增长8.9%；车商渠道保费收入287.47亿元，同比增长18.9%。

保险资金管理持续优化资产配置，投资收益率稳步提升。

公司在坚守风险底线的前提下稳步推进高评级的固定收益投资、优先股投资，把握权益市场波动机会，动态调整权益资产配置比例。截至2016年9月30日，本公司保险资金投资组合规模达1.88万亿元，较年初增长8.6%。2016年前三季度，保险资金投资组合年化净投资收益率6.0%，年化总投资收益率4.9%。

银行业务规模平稳发展，经营效率持续优化，资产质量整体可控。

2016年前三季度，平安银行实现净利润187.19亿元，同比增长5.5%；非利息净收入274.05亿元，同比增长19.4%，在营业收入中占比33.43%；计息负债平均成本2.17%，同比下降0.85个百分点；投产效率持续

优化，成本收入比同比下降 4.44 个百分点至 27.70%；规模平稳增长，吸收存款较年初增长 10.3%，发放贷款和垫款较年初增长 17.6%。

零售业务继续深化大事业部制改革，第三季度末财富及以上客户 32.85 万户、管理个人客户资产 7,606.70 亿元，“平安橙子”实现电子签名约定书签署功能，支持对客户开放更多资管产品，客户较年初增长 99.0%，信用卡新增发卡 649.99 万张，同比增长 46.8%。

平安银行持续优化信贷结构，管好存量，严控增量，加大不良资产清收处置力度。截至 2016 年第三季度末，平安银行不良贷款率 1.56%，拨备覆盖率 164.39%。

信托业务保持稳健增长，积极推动业务模式改造与转型，严控风险底线。证券打造差异化竞争优势，业绩优于行业，主要经营指标排名持续提升。平安资产管理整体业务稳健增长，第三方业务持续拓展。

平安信托业务保持稳健增长，积极推进战略转型落地实施。以“零售+基金”为核心业务模式，通过建立全新的风控体系、IT 与运营支持管理平台等措施，确保战略成功转型。截至 2016 年 9 月 30 日，信托资产管理规模 6,264.89 亿元，较年初增长 12.2%，其中事务管理类规模较年初增长 44.9%至 3,255 亿元，投资类规模较年初下降 12.2% 至 1,507.68 亿元，融资类规模较年初下降 7.3% 至 1,502.21 亿元。

证券行业受市场波动与经纪交易量下滑影响，前三季度净利润同比下降 49.8%。平安证券净利润同比下降 20.2%，整体业绩表现优于行业，营业收入及净利润排名较去年底分别提升 4 名、7 名至第 14 名、17 名，2016 年证券公司分类评级连升三级回归 A 类。经纪业务不断深化互联网转型，9 月“平安证券”APP 用户月度活跃数 485 万，券商排名较 1 月提升 7 名至第二名。机构业务不断扩大在固定收益业务上中下游各环节的优势，债券主承销家数排名行业第四，债券交易保持较高投资收益率水平，利率互换做市排名保持券商第一；同时将交易技术有效输出，主动管理产品及投资顾问业务规模较年初增长 74.1%。

平安资产管理公司整体业务稳健增长，不断提升风险管理水平，第三方业务持续拓展，加强创新，积极为客户创造价值。截至 2016 年 9 月末，资产管理规模 2.16 万亿元，较年初增长 9.8%，其中第三方资产管理规模 2,825.75 亿元，较年初增长 15.0%，第三方资产管理费收入 15.43 亿元，同比增长 36.2%。

互联网金融业务发展迅速，各项业务实现快速增长。

陆金所控股全方位布局财富管理、消费金融和机构间金融资产交易，进一步巩固在互联网金融行业的领先地位。截至2016年9月30日，陆金所平台累计注册用户数2,550万，较年初增长39.3%，活跃投资用户数655万，较年初增长80.4%。2016年前三季度零售端交易量10,772.20亿元，同比增长239.3%；期末零售端AUM达3,909.21亿元，较2015年底增长55.8%；机构端交易量32,205.83亿元，同比增长428.8%。普惠金融的新增贷款量达1,119.01亿元，同比增长281.6%，期末管理贷款余额1,116.50亿元，继续保持行业领先地位。

平安好医生以提升用户体验、完善服务闭环为核心，在线上和线下向用户提供健康管理和移动医疗服务。截至2016年9月底，平安好医生累计为1.1亿用户提供健康管理服务，日咨询量峰值超25万，月活跃用户数峰值突破2,600万。在易观智库发布的医疗问诊类APP排行榜中，平安好医生位居第一。在艾瑞咨询发布的2016年中国独角兽企业估值榜中，平安好医生以A轮融资5亿美元、估值30亿美元在互联网医疗健康行业中位居第一。

壹钱包公司进一步明确了以“壹钱包”APP为主体、“积分+支付”融合发展的新战略。前三季度，支付及积分业务交易规模达20,057.18亿元，同比增长107.8%；累计注册用户数6,498.70万，月均活跃用户620.69万。积分管理业务致力于为各行业提供会员权益解决方案，新增积分发放89.50亿元，同比增长168.0%。

金融一账通致力于成为中国领先的开放式互联网金融服务平台，截至2016年第三季度末，已全面覆盖C端和B端业务。其中，C端业务方面，一账通平台继续深化场景建设，为用户提供账户、财富、信用、生活管理

四大类服务，用户规模近1.57亿，较年初增长49.9%，月活跃用户超2,220万，同比增长62.0%；B端业务方面，金融一账通云服务平台已累计与174家银行及996家非银金融及准金融机构合作。

展望第四季度，一方面，在低利率环境下，全球经济复苏乏力，市场竞争压力加大；另一方面，随着经济结构转型升级不断深化，国内经济正处于新旧增长动能转换的关键时期。面对当前经济的复杂形势和风险挑战，中国平安将密切关注外部经济环境的变化，加强内部控制与精细化管理，提升经营效率，实现全年利润和新业务价值持续稳健增长；同时，不断推进互联网金融模式的全面布局及创新，朝着平安3.0时代的战略方向不懈努力，打造“开放平台+开放市场”，持续为投资者和社会创造价值。

§4 重要事项

4.1 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

(1) 主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币百万元

主要财务指标	2016年9月30日 /2016年1-9月	2015年12月31日 /2015年1-9月	变动幅度(%)	主要变动原因
总资产	5,296,564	4,765,159	11.2	业务增长
总负债	4,815,950	4,351,588	10.7	业务增长
归属于母公司股东权益	379,378	334,248	13.5	经营业绩贡献
归属于母公司股东的净利润	56,508	48,276	17.1	公司整体盈利能力稳定

(2) 财务报表主要项目变动分析

单位：人民币百万元

资产负债表项目	2016年9月30日	2015年12月31日	变动幅度(%)	主要变动原因
结算备付金	9,993	6,789	47.2	结算备付金因受时间及客户交易行为影响，变化较大
拆出资金	50,172	76,636	(34.5)	银行同业业务结构调整
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	100,256	73,402	36.6	该类投资业务规模增长
买入返售金融资产	74,605	142,050	(47.5)	银行同业业务结构调整
长期股权投资	47,354	26,858	76.3	对外投资增加
商誉	22,345	12,460	79.3	对外收购增加
投资性房地产	36,009	27,509	30.9	该类投资增加
递延所得税资产	23,209	15,663	48.2	可抵扣暂时性差异增加
短期借款	68,410	42,610	60.5	短期融资增加
向中央银行借款	10,649	3,051	249.0	平安银行调整负债结构
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	20,759	8,506	144.1	银行黄金租赁业务增长
衍生金融负债	11,403	4,527	151.9	衍生金融工具公允价值变动及规模增长

卖出回购金融资产款	73,518	119,236	(38.3)	卖出回购款项减少
应付账款	6,830	4,735	44.2	应付款项增加
预收款项	5,458	2,704	101.8	预收款项增加
预收保费	11,534	34,324	(66.4)	部分预收保费已转实收
应付手续费及佣金	9,275	6,673	39.0	保险业务增长
应付债券	405,335	264,413	53.3	银行同业存单规模增长
利润表项目	2016 年 1—9 月	2015 年 1—9 月	变动幅度（%）	主要变动原因
提取未到期责任准备金	5,517	8,393	(34.3)	产险业务结构调整
公允价值变动损益	3,303	(61)	不适用	交易性金融资产公允价值波动
汇兑损益	606	2	大幅增长	汇率及外币资产规模变动
其他业务收入	31,946	18,125	76.3	第三方资产管理、租赁及互联网金融等业务收入增长
摊回保险责任准备金	(1,063)	2,108	不适用	再保分出业务变动
保单红利支出	9,024	6,509	38.6	分红险规模增长及分红水平同比上升
保险业务手续费及佣金支出	58,785	37,894	55.1	保险业务增长
营业税金及附加	8,349	15,970	(47.7)	投资收益下降及营改增影响
财务费用	9,368	3,685	154.2	借款及债券利息支出增加
资产减值损失	33,358	24,090	38.5	主要是银行业务贷款拨备计提增加
其他综合收益	(5,917)	(13,161)	55.0	可供出售金融资产出售、减值准备计提及公允价值变动的综合影响

4.2 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

认购平安银行非公开发行股份情况

2014 年 7 月 15 日，本公司第九届董事会第十四次会议审议通过了《关于平安资管认购平安银行非公开发行优先股的议案》，决定通过本公司控股子公司平安资产管理有限责任公司以其受托管理的保险资金认购平安银行非公开发行的优先股股份，认购比例为平安银行本次非公开发行优先股数量的 50%-60%，认购优先股的具体比例以相关监管部门批复为准。

2016 年 3 月 15 日，本公司公告提及平安银行已按照票面金额即 100 元 / 股平价发行 20,000 万股优先股，票面股息率为 4.37%，募集资金总额为 200 亿元。平安资产管理有限责任公司已按照上述发行价格认购平安银行本次非公开发行的 11,600 万股优先股股票。

核心人员持股计划的实施情况

经本公司 2014 年 10 月 28 日召开的第九届董事会第十六次会议审议，2015 年 2 月 5 日召开的 2015 年第一次临时股东大会批准，本公司核心人员持股计划（“持股计划”）正式实施。持股计划实施以来公司经营稳健，股东、公司和员工利益共享、风险共担，为进一步完善公司的治理结构、建立健全公司长期激励和约束机制，促进公司长期、持续、健康发展提供了有力的保障。

截至本报告期末，持股计划共实施两期：

2015 年持股计划

参加对象为包括公司董事、职工代表监事和高级管理人员在内的平安集团及其附属子公司的 839 名核心关键人员，资金来源为员工合法薪酬及业绩奖金额度。

本公司委托持股计划管理人招商证券股份有限公司（后于 2015 年 9 月 9 日因设立子公司变更为“招商证券资产管理有限公司”）于 2015 年 3 月 20 日至 2015 年 3 月 26 日通过二级市场完成购股，共购得中国平安 A 股股票 4,050,253 股，总金额合计人民币 312,047,645 元（含费用），占当时公司总股本的 0.044%，购股详情参见公司 2015 年 3 月 27 日及 2015 年 3 月 30 日披露于香港联合交易所有限公司（“联交所”）、上海证券交易所（“上交所”）网站的《关于 2015 年度核心人员持股计划完成股票购买的公告》。

由于本公司 2014 年年度利润分配涉及以资本公积金转增股本，每十股转增十股，导致本期持股计划的总股数变更为 8,100,506 股。本期持股计划于 2016 年 3 月 30 日解禁并归属三分之一，归属分为两批操作：第一批于 2016 年 3 月 30 日归属，涉及员工 514 人，第二批于 2016 年 4 月 27 日归属，涉及员工 251 人。另有 74 名员工不符合归属条件，收回股票 588,281 股。

2016 年持股计划

参加对象为包括公司董事、职工代表监事和高级管理人员在内的平安集团及其附属子公司的 773 名核心关键人员，资金来源为员工合法薪酬及业绩奖金额度。

公司委托持股计划管理人招商证券资产管理有限公司于 2016 年 3 月 17 日至 2016 年 3 月 21 日通过二级市场完成购股，共购得中国平安 A 股股票 14,803,850 股，成交金额合计人民币 481,578,936.53 元，占当时公司总股本的 0.081%，成交均价为人民币 32.53 元 / 股。本次所购买的股票锁定期为 2016 年 3 月 23 日至 2017 年 3 月 22 日，购股详情参见公司 2016 年 3 月 22 日及 2016 年 3 月 23 日披露于联交所、上交所网站的《关于 2016 年度核心人员持股计划完成股票购买的公告》。本报告期内不存在因持股计划持有人处分权利而引起的股份权益变动。

本公司持股计划的管理机构为招商证券资产管理有限公司，报告期内管理机构未发生变更。

4.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

√ 适用 □ 不适用

与深发展¹重大资产重组所作出的承诺

- (1) 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。
- (2) 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

¹深发展，指原深圳发展银行股份有限公司，2010 年 5 月开始是本公司的联营公司，2011 年 7 月转为本公司的子公司，于 2012 年 7 月 27 日更名为“平安银行股份有限公司”。

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。

- (3) 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2016年9月30日，上述承诺仍在履行之中，没有出现违反承诺的情况。

发行平安转债所作出的承诺

本公司在发行平安转债期间，就部分下属公司涉及自用物业建设项目及养老社区建设项目，本公司承诺，目前及未来都将严格遵守保险资金投资不动产的相关规定，遵守专地专用原则，不变相炒地卖地，不利用投资养老和自用性不动产的名义开发和销售商品住房。

截至2016年9月30日，上述承诺仍在履行之中，没有出现违反承诺的情况。

认购平安银行非公开发行1,323,384,991股新股所作出的承诺

本公司就认购平安银行非公开发行1,323,384,991股新股承诺，自新增股份上市之日（2014年1月9日）起，三十六个月内不得转让。但是，在适用法律许可的前提下，在本公司关联机构（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。锁定期满之后，本公司可以按中国证监会和深圳证券交易所的有关规定处置本次发行的股份。

截至2016年9月30日，上述承诺仍在履行之中，没有出现违反承诺的情况。

认购平安银行非公开发行210,206,652股新股所作出的承诺

本公司就认购平安银行非公开发行210,206,652股新股承诺，自新增股份上市之日（2015年5月21日）起，三十六个月内不得转让。该等股份，在限售期内既不在非关联企业间出售转让，也不在关联企业间转让处分，也不就该限售股份作出其他任何权益处分的安排。

截至2016年9月30日，上述承诺仍在履行之中，没有出现违反承诺的情况。

4.4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

4.5报告期内现金分红政策的执行情况

本公司2015年度利润分配方案已于2016年6月15日召开的2015年年度股东大会上审议通过，即以18,280,241,410股为基数，向全体股东派发公司2015年年度末期股息，每股派发现金红利0.35元（含税），共计6,398,084,493.50元，其余未分配利润结转至2016年度。该分配方案已经实施完毕。

本公司2016年中期利润分配方案已于2016年8月17日召开的第十届董事会第八次会议上审议通过，以总股本18,280,241,410股为基数，向全体股东派发公司2016年中期股息，每股派发现金红利0.20元（含税），共计3,656,048,282.00元。截至本报告披露之日，该利润分配方案已经实施完毕。

4.6 担保情况

单位：人民币百万元

公司和子公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）	
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	-
公司及其子公司对子公司的担保情况	
报告期内对子公司担保发生额合计	9,403
报告期末对子公司担保余额合计	37,138
公司担保总额情况（包括对子公司的担保）	
担保总额	37,138
担保总额占公司净资产的比例(%)	9.8
其中：直接或间接为资产负债率超过 70%（于 2016 年 9 月 30 日）的被担保对象提供的担保余额	31,394
公司及其子公司担保总额超过公司净资产 50%部分的金额	-

注：上表中的数据未包含本公司的控股子公司平安银行等按照监管部门批准的经营范围开展的金融担保业务的数据。

4.7 子公司偿付能力情况（偿二代）

单位：人民币百万元

2016 年 9 月 30 日	平安寿险	平安产险	平安养老险	平安健康险
核心资本	502,660	67,894	6,839	222
实际资本	534,660	75,894	6,839	222
最低资本	233,265	25,282	2,432	151
核心偿付能力充足率(%)	215.5	268.5	281.2	147.4
综合偿付能力充足率(%)	229.2	300.2	281.2	147.4

注：（1）有关子公司偿付能力情况的更详细信息，请查阅公司网站（www.pingan.com）。

（2）因四舍五入，指标直接计算未必相等。

中国平安保险（集团）股份有限公司
董事长兼首席执行官 马明哲
二〇一六年十月二十七日

§5 附录

中国平安保险（集团）股份有限公司

合并资产负债表

2016 年 9 月 30 日

单位：人民币百万元 审计类型：未经审计

	2016 年 9 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日 (经审计)
资产		
货币资金	523,011	475,057
结算备付金	9,993	6,789
拆出资金	50,172	76,636
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	100,256	73,402
衍生金融资产	5,929	8,272
买入返售金融资产	74,605	142,050
应收利息	46,012	40,688
应收保费	34,864	34,072
应收账款	17,908	16,778
应收分保账款	10,046	7,977
应收分保合同准备金	15,763	17,872
长期应收款	73,907	57,598
保户质押贷款	61,068	52,092
发放贷款及垫款	1,427,043	1,245,371
定期存款	165,364	166,811
可供出售金融资产	533,658	516,364
持有至到期投资	982,953	916,669
应收款项类投资	739,860	582,193
长期股权投资	47,354	26,858
商誉	22,345	12,460
存出资本保证金	12,093	12,093
投资性房地产	36,009	27,509
固定资产	36,288	32,291
无形资产	35,050	29,774
递延所得税资产	23,209	15,663
其他资产	167,849	117,833
独立账户资产	43,955	53,987
资产总计	5,296,564	4,765,159
负债及股东权益		

负债		
短期借款	68,410	42,610
向中央银行借款	10,649	3,051
银行同业及其他金融机构存放款项	239,513	299,146
拆入资金	12,928	13,061
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	20,759	8,506
衍生金融负债	11,403	4,527
卖出回购金融资产款	73,518	119,236
吸收存款	1,858,756	1,681,093
代理买卖证券款	24,957	32,814
应付账款	6,830	4,735
预收款项	5,458	2,704
预收保费	11,534	34,324
应付手续费及佣金	9,275	6,673
应付分保账款	11,148	9,212
应付职工薪酬	30,884	26,990
应交税费	22,672	20,568
应付利息	24,109	25,352
应付赔付款	35,678	32,276
应付保单红利	38,042	33,028
保户储金及投资款	459,297	410,365
保险合同准备金	1,121,115	998,296
长期借款	65,154	52,390
应付债券	405,335	264,413
递延所得税负债	12,044	9,911
其他负债	192,527	162,320
独立账户负债	43,955	53,987
负债合计	4,815,950	4,351,588
股东权益		
股本	18,280	18,280
资本公积	122,646	117,965
其他综合收益	20,241	26,246
盈余公积	9,883	8,498
一般风险准备	28,258	28,248
未分配利润	180,070	135,011
归属于母公司股东权益合计	379,378	334,248
少数股东权益	101,236	79,323
股东权益合计	480,614	413,571
负债和股东权益合计	5,296,564	4,765,159

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：项有志

中国平安保险（集团）股份有限公司

合并利润表

2016 年 1—9 月

单位：人民币百万元 审计类型：未经审计

	2016 年		2015 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	102,473	359,346	84,556	296,831
其中：分保费收入	18	72	31	46
减：分出保费	(3,889)	(13,178)	(5,856)	(18,767)
提取未到期责任准备金	(1,556)	(5,517)	(891)	(8,393)
已赚保费	97,028	340,651	77,809	269,671
银行业务利息收入	31,955	95,609	33,462	99,633
银行业务利息支出	(13,196)	(39,803)	(15,101)	(49,418)
银行业务利息净收入	18,759	55,806	18,361	50,215
非保险业务手续费及佣金收入	11,016	33,554	10,867	31,298
非保险业务手续费及佣金支出	(1,299)	(3,495)	(664)	(2,567)
非保险业务手续费及佣金净收入	9,717	30,059	10,203	28,731
投资收益	29,276	83,747	22,402	106,523
公允价值变动损益	2,627	3,303	(435)	(61)
汇兑损益	290	606	442	2
其他业务收入	11,764	31,946	6,515	18,125
营业收入合计	169,461	546,118	135,297	473,206
二、营业支出				
退保金	(2,702)	(12,777)	(2,781)	(13,954)
保险合同赔付支出	(33,400)	(103,246)	(29,076)	(86,010)
减：摊回保险合同赔付支出	2,395	8,510	3,194	9,508
提取保险责任准备金	(28,718)	(118,032)	(24,681)	(116,568)
减：摊回保险责任准备金	(512)	(1,063)	1,236	2,108
保单红利支出	(1,953)	(9,024)	(1,733)	(6,509)
分保费用	(1)	(7)	(4)	(5)
保险业务手续费及佣金支出	(20,046)	(58,785)	(12,085)	(37,894)
营业税金及附加	(755)	(8,349)	(4,488)	(15,970)

业务及管理费	(31,118)	(92,862)	(28,686)	(77,659)
减：摊回分保费用	1,248	4,165	1,881	5,769
财务费用	(3,050)	(9,368)	(1,269)	(3,685)
其他业务成本	(12,515)	(29,892)	(7,150)	(27,505)
资产减值损失	(12,090)	(33,358)	(8,341)	(24,090)
营业支出合计	(143,217)	(464,088)	(113,983)	(392,464)
三、营业利润	26,244	82,030	21,314	80,742
加：营业外收入	383	777	174	376
减：营业外支出	(111)	(229)	(63)	(150)
四、利润总额	26,516	82,578	21,425	80,968
减：所得税	(8,011)	(17,765)	(4,931)	(24,563)
五、净利润	18,505	64,813	16,494	56,405
归属于母公司股东的净利润	15,732	56,508	13,627	48,276
少数股东损益	2,773	8,305	2,867	8,129
六、每股收益 (人民币元)				
基本每股收益	0.88	3.17	0.75	2.64
稀释每股收益	0.88	3.16	0.75	2.64
七、其他综合收益				
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额				
以后将重分类进损益的其他综合收益项目				
可供出售金融资产变动	6,598	(6,812)	(23,133)	(20,441)
影子会计调整	(3,584)	288	9,942	7,129
外币财务报表折算差额	(20)	460	(79)	(129)
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	98	59	16	46
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	120	88	22	234
其他综合收益合计	3,212	(5,917)	(13,232)	(13,161)
八、综合收益总额	21,717	58,896	3,262	43,244
归属于母公司股东的综合收益总额	18,824	50,503	373	34,881
归属于少数股东的综合收益总额	2,893	8,393	2,889	8,363

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：项有志

中国平安保险（集团）股份有限公司

合并现金流量表

2016 年 1—9 月

单位：人民币百万元 审计类型：未经审计

	2016 年 1—9 月 (未经审计)	2015 年 1—9 月 (未经审计)
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	335,483	274,776
客户存款和银行同业存放款项净增加额	116,988	218,251
向中央银行借款净增加额	7,553	803
保户储金及投资款净增加额	36,271	23,956
收取利息、手续费及佣金的现金	109,402	108,039
银行业务及证券业务买入返售资金净减少额	28,263	70,723
银行业务应付账款净增加额	-	905
银行业务应收账款净减少额	920	2,929
融资租赁业务借款净增加额	18,574	10,011
收到的其他与经营活动有关的现金	43,766	33,994
经营活动现金流入小计	697,220	744,387
支付原保险合同赔付款项的现金	(99,326)	(82,209)
再保业务产生的现金净额	(610)	(2,096)
支付保单红利的现金	(4,981)	(4,157)
发放贷款及垫款净增加额	(237,502)	(209,105)
存放中央银行和银行同业款项净增加额	(59,220)	(8,179)
支付利息、手续费及佣金的现金	(92,454)	(81,118)
支付给职工以及为职工支付的现金	(42,561)	(34,162)
支付的各项税费	(33,956)	(38,621)
银行业务及证券业务拆借资金净减少额	(14,608)	(1,694)
银行业务及证券业务卖出回购资金净减少额	(12,658)	(13,694)
银行业务应付账款净减少额	(44)	-
融资租赁业务长期应收款净增加额	(18,987)	(11,534)
支付的其他与经营活动有关的现金	(97,338)	(86,751)
经营活动现金流出小计	(714,245)	(573,320)
经营活动产生的现金流量净额	(17,025)	171,067
二、投资活动产生的现金流量		

收回投资所收到的现金	2,382,484	1,178,787
取得投资收益收到的现金	117,080	81,487
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	292	52
收到的其他与投资活动有关的现金	950	1,650
投资活动现金流入小计	2,500,806	1,261,976
投资支付的现金	(2,653,306)	(1,379,500)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(12,612)	(11,613)
保户质押贷款净增加额	(9,543)	(12,050)
购买子公司部分少数股权支付的现金净额	(4,733)	(1,837)
收购和处置子公司支付的现金净额	(14,873)	(1,214)
投资活动现金流出小计	(2,695,067)	(1,406,214)
投资活动产生的现金流量净额	(194,261)	(144,238)
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	14,720	7,023
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	14,720	7,023
取得借款收到的现金	137,833	36,767
发行债券收到的现金	646,517	267,052
保险业务卖出回购业务资金净增加额	-	6,891
收到的其他与筹资活动有关的现金	24,257	4,645
筹资活动现金流入小计	823,327	322,378
偿还债务所支付的现金	(613,000)	(133,795)
分配股利及偿付利息支付的现金	(24,179)	(16,016)
其中：子公司支付给少数股东的股利	(1,480)	(1,192)
保险业务卖出回购业务资金净减少额	(43,368)	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	(13,640)	(5,039)
筹资活动现金流出小计	(694,187)	(154,850)
筹资活动产生的现金流量净额	129,140	167,528
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,846	1,186
五、现金及现金等价物净增加额	(80,300)	195,543
加：期初现金及现金等价物余额	333,325	263,960
六、期末现金及现金等价物余额	253,025	459,503

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：项有志

中国平安保险（集团）股份有限公司
母公司资产负债表
2016 年 9 月 30 日

单位：人民币百万元 审计类型：未经审计

	2016 年 9 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日 (经审计)
资产		
货币资金	10,453	10,179
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,118	7,655
买入返售金融资产	-	120
应收利息	267	362
定期存款	2,000	-
可供出售金融资产	10,934	14,070
应收款项类投资	504	1,689
长期股权投资	181,217	169,025
固定资产	15	18
其他资产	486	230
资产总计	206,994	203,348
负债及股东权益		
负债		
短期借款	7,800	5,000
卖出回购金融资产款	370	4,782
应付职工薪酬	700	808
应交税费	7	53
应付利息	67	23
其他负债	1,641	139
负债合计	10,585	10,805
股东权益		
股本	18,280	18,280
资本公积	130,091	129,924
其他综合收益	515	508
盈余公积	9,883	8,498
一般风险准备	395	395
未分配利润	37,245	34,938
股东权益合计	196,409	192,543
负债和股东权益总计	206,994	203,348

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：项有志

中国平安保险（集团）股份有限公司
母公司利润表
2016 年 1—9 月

单位：人民币百万元 审计类型：未经审计

	2016 年		2015 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	206	14,172	553	9,306
公允价值变动损益	40	40	3	4
汇兑损益	(28)	20	188	275
其他业务收入	112	349	115	346
营业收入合计	330	14,581	859	9,931
二、营业支出				
营业税金及附加	-	(7)	(6)	(19)
业务及管理费	(360)	(613)	(121)	(537)
财务费用	(76)	(201)	(67)	(277)
其他业务成本	-	(1)	(1)	(1)
营业支出合计	(436)	(822)	(195)	(834)
三、营业利润	(106)	13,759	664	9,097
加：营业外收入	-	3	-	1
减：营业外支出	-	(1)	(1)	(1)
四、利润总额	(106)	13,761	663	9,097
减：所得税	3	(14)	(84)	(128)
五、净利润	(103)	13,747	579	8,969
六、其他综合收益				
以后将重分类进损益的其他综合收益项目：				
可供出售金融资产变动	55	7	78	167
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	28	24
其他综合收益合计	55	7	106	191
七、综合收益总额	(48)	13,754	685	9,160

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：项有志

中国平安保险（集团）股份有限公司
母公司现金流量表
2016 年 1—9 月

单位：人民币百万元 审计类型：未经审计

	2016 年 1—9 月 (未经审计)	2015 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	862	947
经营活动现金流入小计	862	947
支付给职工以及为职工支付的现金	(282)	(263)
支付的各项税费	(149)	(60)
支付的其他与经营活动有关的现金	(849)	(649)
经营活动现金流出小计	(1,280)	(972)
经营活动产生的现金流量净额	(418)	(25)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	25,524	30,229
取得投资收益收到的现金	15,408	8,998
投资活动现金流入小计	40,932	39,227
投资支付的现金	(30,025)	(48,540)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(10)	(11)
购买子公司部分少数股权支付的现金净额	-	(1,837)
支付的其他与投资活动有关的现金	(2)	(7)
投资活动现金流出小计	(30,037)	(50,395)
投资活动产生的现金流量净额	10,895	(11,168)
三、筹资活动产生的现金流量		
取得借款收到的现金	7,600	2,000
保险业务卖出回购业务资金净增加额	-	4,570
筹资活动现金流入小计	7,600	6,570
偿还债务支付的现金	(4,800)	(5,505)
分配股利及偿付利息支付的现金	(8,778)	(8,180)
保险业务卖出回购业务资金净减少额	(4,412)	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	-	(15)
筹资活动现金流出小计	(17,990)	(13,700)
筹资活动产生的现金流量净额	(10,390)	(7,130)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	67	275
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	154	(18,048)
加：期初现金及现金等价物余额	10,299	26,863
六、期末现金及现金等价物余额	10,453	8,815

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：项有志