

中国平安人寿保险股份有限公司 投资连结保险投资账户 2013 年年度报告

第一部分 中国平安人寿保险股份有限公司注册资料

一、公司法定名称：中国平安人寿保险股份有限公司

公司英文名称：Ping An Life Insurance Company of China ,
Ltd.

二、公司法定代表人:丁新民

三、公司注册办公地址：广东省深圳市福田区福华三路星河发展中心办公9、10、11层

四、公司经营范围：

许可经营项目：承保人民币和外币的各种人身保险业务，包括各类人寿保险、健康保险（不包括“团体长期健康保险”）、意外伤害保险等保险业务；办理上述业务的再保险业务；办理各种法定人身保险业务；代理国内外保险机构检验、理赔、及其委托的其他有关事宜；依照有关法律法规从事资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。一般经营项目：无。

第二部分 公司简介

中国平安保险（集团）股份有限公司（以下简称“中国平安”，“公司”，“集团”）于 1988 年诞生于深圳蛇口，是中国第一家股份制保险企业，至今已发展成为融保险、银行、投资三大主营业务为一体、传统金融与非传统金融并行发展的个人综合金融服务集团之一。公司为香港联合交易所主板及上海证券交易所两地上市公司，股票代码分别为 2318 和 601318。

中国平安的愿景是成为中国领先的个人综合金融服务提供商，构建以保险、银行、投资为支柱的传统业务体系，坚持传统金融和非传统金融业务共同发展。传统业务方面，积极落实“金融超市，客户迁徙”两项核心工作；非传统业务方面，大力推动创新工程，将金融服务融入客户“医、食、住、行、玩”的各项生活场景，打造“一个客户、一个账户、多个产品、一站式服务”的综合金融服务平台，为客户创造“专业，让生活更简单”的品牌体验，获得持续的利润增长，向股东提供长期稳定的价值回报。

中国平安是国内金融牌照最齐全、业务范围最广泛、控股关系最紧密的个人综合金融服务集团。截至 2013 年 12 月 31 日，平安集团旗下共有 24 家子公司，具体包括平安寿险、平安产险、平安养老险、平安健康险、平安银行、平安证券、平安信托，平安大华基金等，涵盖金融业各个领域，已发展成为中国少数能为客户同时提供保险、银行及投资等全方位金融产品和服务的金融企业之一。此外，在非传统业务方面，集团已布局了陆金所、万里通、车市、支付、移动社交金融门户等业务。中国平安相信，非传统业务在取得良好发展的同时，也将为传统金融业务创造新的增长空间。

中国平安拥有约 55.7 万名寿险销售人员和约 20.3 万名正式雇员。截至 2013 年 12 月 31 日，集团总资产达人民币 3.36 万亿元，归属母公司股东权益为人民币 1,827.09 亿元。从保费收入来衡量，平安寿险为中国第二大寿险公司，平安产险为中国第二大产险公司。

中国平安在 2013 年《福布斯》“全球上市公司 2000 强”中名列第 83 位；美国《财富》杂志“全球领先企业 500 强”名列

第 181 位，并蝉联中国内地非国有企业第一；除此之外，在英国 WPP 集团旗下 Millward Brown 公布的“全球品牌 100 强”中，名列第 84 位；在全球最大的品牌咨询公司 Interbrand 发布的“2013 年最佳中国品牌排行榜”中，名列第六位，成为中国保险业第一品牌。

中国平安是中国金融保险业中第一家引入外资的企业，拥有完善的治理架构，国际化、专业化的管理团队。公司一直遵循对股东、客户、员工、社会和合作伙伴负责的企业使命和治理原则，在一致的战略、统一的品牌和文化基础上，确保集团整体朝着共同的目标前进。通过建立完备的职能体系，清晰的发展战略，领先的全面风险管理体系，真实、准确、完整、及时、公平对等的信息披露制度，积极、热情、高效的投资者关系服务理念，为中国平安持续稳定的发展提供保障。

中国平安秉承“专业创造价值”的文化理念，在为股东、员工、客户创造价值的同时，也积极履行企业的社会责任，追求与各利益相关方的合作双赢，共同进步，在重大灾难救助以及环境保护、教育慈善、红十字公益及社群服务等公益事业中持

续投入，深耕发展。公司因此获得广泛的社会褒奖：连续十二年获评“中国最受尊敬企业”称号，连续八年荣获“最具责任感企业”赞誉；在上市公司社会责任报告评级中，平安企业社会责任报告连续五年夺得第一。

第三部分 平安投资连结保险投资账户 2013 年年度报告

一、平安投资连结保险投资账户简介

(一) 平安发展投资账户

1. 账户特征：稳健平衡型。本账户不保证投资收益。
2. 投资政策：采用稳健的投资策略，根据对利率及证券市场走势的判断，调整资产在不同投资工具的比例，追求账户资产的长期稳定增值。
3. 主要投资工具：银行存款、债券、证券投资基金、债券回购。
4. 投资组合限制：投资于国债及银行存款的比例不低于 20%；投资于证券投资基金的比例不高于 60%。

5. 主要投资风险：基金市场风险、利率风险、企业债券信用风险是影响本账户投资回报的主要风险。

(二) 平安基金投资账户

1. 账户特征：积极进取型。本账户不保证投资收益。适合愿意作较长期投资及承担较高风险、追求较高的长期回报的客户。

2. 投资政策：积极参与基金市场运作，把握市场机会，采取对账户所有人有利的积极措施，在一定范围内调节投资于不同投资工具上的比例，从而使投资者在承受一定风险的情况下，有可能获得较高的投资收益。

3. 主要投资工具：证券投资基金、银行存款、债券、债券回购。

4. 投资组合限制：主要投资于证券投资基金，同时兼顾对债券、债券回购、银行存款等收益型投资品种的投资，投资于证券投资基金的比例为 60%—100%。

5. 主要投资风险：股票市场风险、基金市场风险、利率风险及企业债券信用风险是影响本账户投资回报的主要风险。

(三) 平安保证收益投资账户

1. 账户特征：低风险收入型。设有保证投资收益率。保证投资收益率不低于当年银行活期存款利率按时间（天）进行加权平均的收益率。

2. 投资政策：在保证本金安全和流动性的基础上，通过对利率走势的判断，合理安排各类存款的比例和期限，以实现利息收入的最大化。

3. 主要投资工具：银行存款、现金拆借等。

4. 投资组合限制：投资于银行存款、现金及现金拆借，无投资比例限制。

5. 主要投资风险：本账户的投资回报可能受到政治经济风险、利率风险、通货膨胀等多项风险因素的影响。银行利率风险是影响本账户投资回报的主要风险。

（四）平安价值增长投资账户

1. 账户特征：稳定收益型。本账户不保证投资收益。

2. 投资政策：账户管理人将在严格控制投资风险的基础上，采取对账户持有人有利的积极措施，通过科学的组合设计，在一定范围内调节投资于不同投资工具上的比例，达到账户资

产在债券、银行存款、基金上的优化配置，使投资者在承受较低投资风险的同时，获得长期、稳定的投资收益。

3. 主要投资工具：债券、银行存款、证券投资基金及监管部门批准的其它可投资品种。

4. 投资组合限制：主要投资于债券、债券回购、银行存款、债券型基金等稳定收益型投资品种，适度参与股票型基金投资；无投资比例限制。

5. 主要投资风险：本账户的投资回报可能受到政策风险、利率风险、通货膨胀风险等多项风险因素的影响。但利率风险、企业债券信用风险和基金市场风险是影响本账户投资回报的主要风险。

(五) 平安精选权益投资账户

1. 账户特征：本投资账户为积极进取型，适合风险承受能力较高，乐于进行积极投资，愿意以额外风险换取可能的高报酬的进取型客户。本账户不保证投资收益。

2. 投资政策：本账户精选投资品种、积极主动配置账户资产，系统控制风险，跟随中国资本市场发展趋势，分享中国经济成长成果，寻求实现长期资本的增值。

3. 主要投资工具：股票、证券投资基金等。

4. 投资组合的限制：主要投资于权益类资产（包括股票、证券投资基金等），非权益类资产（包括固定收益资产和货币市场工具）以及法律法规或监管部门允许投资的其他投资工具。

其中投资于权益类资产的最低比例为 40%，投资于非权益类资产的最高比例为 60%。

5. 主要投资风险：股票市场风险、基金市场风险是影响本账户投资回报的主要风险。

（六）平安货币投资账户

1. 账户特征：本投资账户为准现金类管理工具，不保证投资收益。

2. 投资策略：本投资账户以严谨的市场价值分析为基础，在严格控制投资风险、维护本金安全及资产流动性的基础上，采用短期金融工具稳健投资的组合策略，并根据债券市场的动

态变化，采取多种灵活策略，在保持资产流动性的同时，为投资者谋求持续稳健的投资收益。

3. 主要投资工具：债券型基金、现金、货币市场基金、短期债券、央票、债券回购、银行存款以及法律法规或监管部门允许投资的其他货币市场工具。

4. 投资组合限制：固定收益类资产平均到期日不超过 1 年，无投资比例限制。

5. 主要投资风险：本投资账户的投资回报可能受到政策风险、市场风险、利率风险、公司业绩风险、信用风险、流动性风险等多项风险因素的影响。政策风险、市场风险、利率风险、公司业绩风险是影响本账户投资回报的主要风险。

二、平安投资连结保险投资账户管理人报告

(一) 历史业绩：

| 业绩周期 | 平安基金 投资账户 | 平安发展 投资账户 | 平安保证收 益投资账户 | 平安价值增 长投资账户 | 平安精选权 益投资账户 | 平安货币 投资账户 |
|-----------------------|--------------|--------------|----------------|----------------|----------------|--------------|
| 2000/10/31-2000/12/31 | | 9.79% | | | | |
| 2000/12/31-2001/12/31 | | 6.68% | | | | |
| 2001/4/30-2001/12/31 | -1.26% | | 2.77% | | | |
| 2001/12/31-2002/12/31 | 0.80% | 3.09% | 4.49% | | | |
| 2002/12/31-2003/12/25 | 6.30% | 3.61% | 3.01% | | | |
| 2003/8/28-2003/12/25 | | | | 1.02% | | |

| | | | | | | |
|-----------------------|---------|---------|--------|--------|---------|--------|
| 2003/12/25-2004/12/31 | -0.87% | 0.44% | 2.91% | 2.00% | | |
| 2004/12/31-2005/12/29 | 3.31% | 4.66% | 2.63% | 5.43% | | |
| 2005/12/29-2006/12/28 | 71.25% | 39.34% | 2.74% | 13.95% | | |
| 2006/12/28-2007/12/27 | 93.08% | 52.14% | 3.51% | 26.95% | | |
| 2007/9/13-2007-12-27 | | | | | 2.74% | |
| 2007/11/22-2007/12/27 | | | | | | 0.71% |
| 2007/12/27-2008/12/31 | -31.57% | -16.54% | 4.14% | 1.92% | -37.58% | 3.83% |
| 2008/12/31-2009/12/31 | 43.59% | 24.14% | 3.55% | 3.99% | 52.24% | 1.38% |
| 2009/12/31-2010/12/31 | -3.25% | -2.55% | 3.47% | 2.22% | -8.80% | 2.07% |
| 2010/12/31-2011/12/31 | -20.19% | -11.75% | 3.94% | 1.48% | -28.29% | 3.96% |
| 2011/12/31-2012/12/31 | 0.90% | 2.56% | 4.00% | 3.33% | 11.26% | 4.06% |
| 2012/12/31-2013/12/31 | 7.60% | 6.95% | 4.25% | 2.38% | 13.15% | 4.22% |
| 设立以来累计收益率 | 195.73% | 172.56% | 56.28% | 83.14% | -19.62% | 21.99% |

注 1：以上收益率根据每日公布的单位净值卖出价计算。

注 2：平安发展投资账户于 2000 年 10 月 31 日设立，平安基金投资账户和平安保证收益投资账户于 2001 年 4 月 30 日设立，平安价值增长投资账户于 2003 年 8 月 28 日设立，平安精选权益投资账户于 2007 年 9 月 13 日设立，平安货币投资账户于 2007 年 11 月 22 日设立。

注 3：投资连结保险账户投资回报率的计算公式为：

$(P1/P2-1)*100\%$ ；其中：P1 为投连账户期末估值日单位净值卖出价；P2 为投连账户期初日的上一估值日单位净值卖出价。

(二) 2013 年市场回顾

2013 年全年全国规模以上工业增加值按可比价格计算比上年增长 9.7%。分季度看，一季度同比增长 9.5%，二季度增长 9.1%，三季度增长 10.1%，四季度增长 10.0%。全年固定资产投资(不含农户)436528 亿元，比上年名义增长 19.6%(扣除价格因素实际增长 19.2%)。全年全国房地产开发投资 86013 亿元，比上年名义增长 19.8%(扣除价格因素实际增长 19.4%)，其中住宅投资增长 19.4%。商品房销售额 81428 亿元，增长 26.3%，其中住宅销售额增长 26.6%。全年社会消费品零售总额 234380 亿元，比上年名义增长 13.1%(扣除价格因素实际增长 11.5%)，其中，限额以上企业(单位)消费品零售额 118885 亿元，增长 11.6%。12 月，CPI 同比上涨 2.5%，较上月回落 0.5 个百分点，PPI 同比下降 1.4%，与上月持平。12 月制造业 PMI 为 51%，比上月回落 0.4 个百分点。

2013 年，我国进出口总值 4.16 万亿美元，同比增长 7.6%；其中出口 2.21 万亿美元，增长 7.9%；进口 1.95 万亿美元，增长 7.3%；贸易顺差 2597.5 亿美元，扩大 12.8%。从货币供应情况

看，全年人民币贷款增加 8.89 万亿元，同比多增 6879 亿元，12 月末 M2 余额 110.65 万亿元，同比增长 13.6%。

2013 年 A 股市场表现分化明显，沪深主板市场总体震荡下跌，中小板、创业板则走出相对独立行情。具体而言，2013 年全年上证综指下跌 6.75%，深证成指下跌 10.91%，沪深 300 指数下跌 7.65%，而创业板及中小板则分别上涨 82.73%、17.54%。各行业板块间呈现结构性行情，信息服务、信息设备、电子等行业涨幅超过 40%，采掘、有色金属板块跌幅居前，年度下跌超过 20%。

2013 年债券市场先扬后抑，上半年持续上涨后下半年出现暴跌，至年末才略有企稳。中债全债指数下跌 2.10%、中债国债指数下跌 2.86%、中债金融债指数下跌 5.56%、中债企业债指数上涨 1.76%。

(三) 账户投资回顾

1、基金账户：

2013 年账户净值上涨 7.60%。从具体操作看，年初股市延续上年末市场强势，投资经理保持了较高权益仓位；2 月份投资经理敏锐观察到央行流动性收紧及周期指数上行空间有限，在降低仓位的同时重点关注成长股，为全年业绩奠定了较好的基础。4 季度前后，成长股出现阶段性高估，市场出现大幅震荡，投资经理采取了审慎投资策略，较好地保证了业绩的相对平稳。

固定收益投资方面，本账户年初维持较高的久期和债券配置策略，三季度降低了债券仓位和久期，及时锁定部分收益，总体上较好把握了债券市场全年的节奏，获取了相对市场的超额收益。

2、发展账户：

2013 年账户净值上涨 6.95%。本账户 2013 年总体坚持稳健投资策略，保持投资结构的相对平稳，重点围绕转型和新兴成长股构建投资组合，不断优化组合持仓品种，积极把握结构性行情的节奏，业绩表现稳健。

在固定收益投资方面，本账户整体保持较低的久期，较好地规避了债券市场大幅下跌的投资风险。

3、保证收益账户:

2013 年账户净值上涨 4.25%。本账户全年保持较高的存款比例，积极选择较高利率的存款并兼顾做好流动性管理，账户整体收益位居市场同类产品前列。

4、价值增长账户:

2013 年账户净值上涨 2.38%。该账户配置以固定收益资产为主，秉承稳健的投资风格，账户在经历了 2013 年债券市场大幅调整后依然实现账户净值正增长。具体投资操作方面，投资经理在 2013 年上半年基于对经济走弱、流动性宽松的判断，加大了债券和债券基金的配置力度，加强了信用品种的投资力度，提高了组合久期，创造超额收益。下半年，受央行偏紧的货币政策及利率市场化加速等影响，债券市场出现调整，投资经理迅速反应，三季度大幅减持债券资产，部分规避了债市下跌风险，保持了账户净值的正收益。

权益方面，投资经理以绝对收益为目标，通过精选成长类基金品种，创造了超额收益。

5、精选权益账户:

2013 年账户净值上涨 13.15%。从全年看，投资经理坚持自下而上的投资策略，上半年重点关注消费电子板块，随着“棱镜门”事件爆发，投资经理先于市场对信息安全进行了深度研究并针对性配置，有效把握了市场节奏。下半年，本账户持仓结构更趋均衡，增加了对汽车、家电等低估值品种的配置，亦取得较好效果。

6、货币账户：

2013 年账户净值上涨 4.22%。本账户全年以高收益、中低评级短期融资券为主要投资品种，精选收益较高的货币市场基金以应对流动性管理，并有效提升了账户收益率，账户整体收益位居市场同类产品前列。

(四) 2014 年市场展望

股市方面，2014 年政策环境仍需密切观察，尽管改革将提振市场情绪，但后续改革成果将逐渐面临前期检验，加之金融去杠杆、市场高利率水平和信用风险的局部释放，市场情绪或难言明显好转；但如下半年经济下行压力加大，后续或有稳增长政策出台。供需方面，2014 年 IPO 重启、新三板启动、创业

板门槛降低均将显著增加市场供应，但另一方面 IPO 重启带来的风险偏好下降已经在 2013 年得到了一定程度的释放。从中长期看，改革的重启将改善未来经济增长预期，但在利率市场化大背景下的 A 股趋势性转折或需要先经历一轮信用风险的释放。

债市方面，虽然后续国内经济增速逐季下行概率较大、发达经济体经济缓慢复苏、美国 QE 退出节奏的调整等因素有望对利率债市场形成一定利好作用，但 2013 年困扰市场的资金面问题或仍将在 2014 年延续。从供需面看，利率债供给刚性较强、信用债供给意愿较强，而需求端不确定性较大。另外，短期内受各部委协调性影响，央行货币政策仍难放松，市场风险偏好降低。总体看，债市短期内或仍将延续较低迷态势，中期趋势受基本面等有利因素影响或有改观，后续随着信用风险逐步释放，信用利差进一步扩大，利率债或存在一定的投资机会。

(五) 投资管理人简介

平安资产管理有限责任公司，管理资产总规模达 12752.88 亿元人民币（截至 2013 年 12 月 31 日），是国内资本市场最具规模及影响力的机构投资者之一。投资领域涉及股票、债券、

基金、货币市场以及基础建设投资、股权投资等各个领域，各项投资资格完备，均系首批获得。母公司——中国平安保险(集团)股份有限公司，是中国三大综合金融服务集团之一。

平安资产管理公司拥有长期成功的大额资产管理经验，在债券、货币市场投资领域，平安资产连续十余年业绩持续保持同业领先；在股票与基金投资领域，依托强大的研究能力与风险控制体系，平安资产管理公司也取得了持续优异的投资回报。

长期以来，平安资产管理公司依靠卓越的整体投资业绩、出色的风险管理能力获得了诸多荣誉；连续五年蝉联入选国际著名金融媒体《Institutional Investor》（机构投资者）“亚洲百强资产管理机构”；2012年“The Asset Magazine”举办的“3A 投资大奖”评选中获得“中国最佳资产管理机构大奖”；2013年《证券时报》主办的“2013 中国最佳财富管理机构”评选中获评为“中国最佳保险资产管理公司”。

平安资产的目标是向最广泛的客户提供最全面的资产管理服务，成为中国资本市场上最受尊敬与信赖的大型资产管理公司。

三、平安投资连结保险投资账户相关费用收取

平安投资连结保险投资账户相关费用收取可于下述财务报告的“投资账户资产管理费”中进行查询。

四、平安投资连结保险投资账户 2013 年年度财务报告

(二零一三年十二月三十一日)

中国平安人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户
资产负债表
2013年12月31日
人民币元

| | | 2013年12月31日 | | | | | | | | |
|-----------------|----|-----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| 附注四 | | 平安发展 投资账户 | 保证收益 投资账户 | 平安基金 投资账户 | 平安价值增长 投资账户 | 平安精选权益 投资账户 | 平安货币 投资账户 | 稳健 投资账户 | 平衡 投资账户 | 进取 投资账户 |
| 资产 | | | | | | | | | | |
| | 1 | 279,557,954 | 401,165 | 182,194,498 | 19,512,659 | 32,692,135 | 3,458,934 | 30,363,412 | 16,681,747 | 6,913,929 |
| | 2 | 15,486,192,238 | - | 9,298,212,550 | 1,884,576,332 | 3,055,160,008 | 158,541,873 | 1,713,469,667 | 242,989,223 | 886,316,519 |
| | 3 | 315,134,249 | 7,929,823 | 18,558,960 | 67,411,457 | 5,835,174 | 5,030,938 | 101,656,745 | 3,392,294 | 3,626,865 |
| | 4 | 3,810,000,000 | 367,000,000 | - | 200,000,000 | - | - | 770,000,000 | 45,000,000 | 46,000,000 |
| | 5 | - | - | - | 200,000,000 | - | - | 240,000,000 | - | - |
| | 6 | - | 3,000,038 | 49,073,562 | - | - | - | - | - | - |
| | 7 | 102,953,065 | - | 1,487,584 | 23,070,717 | 3,406,538 | 44,983 | 5,159,687 | - | 1,890,171 |
| | | <u>19,993,837,506</u> | <u>378,331,026</u> | <u>9,549,527,154</u> | <u>2,394,571,165</u> | <u>3,097,093,855</u> | <u>167,076,728</u> | <u>2,860,649,511</u> | <u>308,063,264</u> | <u>944,747,484</u> |
| 负债与投保人权益 | | | | | | | | | | |
| 负债 | | | | | | | | | | |
| | 8 | 909,711,000 | - | - | 289,999,935 | - | 20,000,000 | 307,482,000 | 9,700,000 | 29,000,000 |
| | 9 | 65,376,120 | 1,233,727 | 39,239,887 | 1,635,131 | 66,660,102 | 43,992 | 2,028,321 | 5,841,284 | 9,092,975 |
| | | <u>975,087,120</u> | <u>1,233,727</u> | <u>39,239,887</u> | <u>291,635,066</u> | <u>66,660,102</u> | <u>20,043,992</u> | <u>309,510,321</u> | <u>15,541,284</u> | <u>38,092,975</u> |
| | 10 | 19,018,750,386 | 377,097,299 | 9,510,287,267 | 2,102,936,099 | 3,030,433,753 | 147,032,736 | 2,551,139,190 | 292,521,980 | 906,654,509 |
| | | <u>19,993,837,506</u> | <u>378,331,026</u> | <u>9,549,527,154</u> | <u>2,394,571,165</u> | <u>3,097,093,855</u> | <u>167,076,728</u> | <u>2,860,649,511</u> | <u>308,063,264</u> | <u>944,747,484</u> |

中国平安人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户
资产负债表(续)
2012年12月31日
人民币元

| | | 2012年12月31日 | | | | | | | | |
|-----------------|----|-----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| 附注四 | | 平安发展 投资账户 | 保证收益 投资账户 | 平安基金 投资账户 | 平安价值增长 投资账户 | 平安精选权益 投资账户 | 平安货币 投资账户 | 稳健 投资账户 | 平衡 投资账户 | 进取 投资账户 |
| 资产 | | | | | | | | | | |
| | 1 | 337,438,982 | 10,867,888 | 142,392,223 | 28,929,108 | 71,865,515 | 3,896,023 | 10,413,218 | 10,694,164 | 10,354,489 |
| | 2 | 13,702,171,975 | - | 8,369,810,155 | 1,496,897,189 | 2,742,547,121 | 127,153,283 | 1,788,838,210 | 229,770,215 | 749,408,824 |
| | 3 | 257,363,378 | 32,782,634 | 108,762,424 | 90,096,726 | 7,090,646 | 2,499,348 | 81,547,830 | 3,615,128 | 3,020,332 |
| | 4 | 3,430,000,000 | 270,000,000 | 590,000,000 | 400,000,000 | 30,000,000 | - | 870,000,000 | 40,000,000 | 40,000,000 |
| | 5 | - | - | - | 200,000,000 | - | - | - | - | - |
| | 6 | - | 45,000,563 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7 | 6,039,687 | - | 91,987,950 | 2,124,024 | 4,347,378 | 93,465 | 188,597 | - | 1,886,987 |
| | | <u>17,733,014,022</u> | <u>358,651,085</u> | <u>9,302,952,752</u> | <u>2,218,047,047</u> | <u>2,855,850,660</u> | <u>133,642,119</u> | <u>2,750,987,855</u> | <u>284,079,507</u> | <u>804,670,632</u> |
| 负债与投保人权益 | | | | | | | | | | |
| 负债 | | | | | | | | | | |
| | 8 | - | - | 150,000,000 | 178,500,000 | - | - | 60,000,000 | - | 29,400,000 |
| | 9 | 35,672,042 | 182,760 | 110,992,863 | 6,074,516 | 92,349,788 | 46,186 | 5,248,677 | 878,821 | 14,675,218 |
| | | <u>35,672,042</u> | <u>182,760</u> | <u>260,992,863</u> | <u>184,574,516</u> | <u>92,349,788</u> | <u>46,186</u> | <u>65,248,677</u> | <u>878,821</u> | <u>44,075,218</u> |
| | | <u>17,697,341,980</u> | <u>358,468,325</u> | <u>9,041,959,889</u> | <u>2,033,472,531</u> | <u>2,763,500,872</u> | <u>133,595,933</u> | <u>2,685,739,178</u> | <u>283,200,686</u> | <u>760,595,414</u> |
| | 10 | <u>17,697,341,980</u> | <u>358,468,325</u> | <u>9,041,959,889</u> | <u>2,033,472,531</u> | <u>2,763,500,872</u> | <u>133,595,933</u> | <u>2,685,739,178</u> | <u>283,200,686</u> | <u>760,595,414</u> |
| | | <u>17,733,014,022</u> | <u>358,651,085</u> | <u>9,302,952,752</u> | <u>2,218,047,047</u> | <u>2,855,850,660</u> | <u>133,642,119</u> | <u>2,750,987,855</u> | <u>284,079,507</u> | <u>804,670,632</u> |

中国平安人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户
投资收益表
2013年度
人民币元

| | | 2013年度 | | | | | | | | |
|--------|----|----------------------|-------------------|--------------------|---------------------|--------------------|------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| 附注四 | | 平安发展 投资账户 | 保证收益 投资账户 | 平安基金 投资账户 | 平安价值增长 投资账户 | 平安精选权益 投资账户 | 平安货币 投资账户 | 稳健 投资账户 | 平衡 投资账户 | 进取 投资账户 |
| 投资业务收入 | | | | | | | | | | |
| | 11 | 208,337,698 | 17,579,571 | 28,046,177 | 18,766,331 | 1,890,566 | 105,682 | 48,515,491 | 2,354,327 | 2,457,430 |
| | 12 | 923,282,064 | - | 758,087,664 | 104,959,043 | 219,929,117 | 7,120,874 | 123,303,636 | 19,245,809 | 134,830,353 |
| | 13 | <u>392,635,352</u> | - | <u>51,776,998</u> | <u>(40,117,296)</u> | <u>215,903,179</u> | <u>(225,028)</u> | <u>(53,662,734)</u> | <u>(1,280,409)</u> | <u>(1,953,388)</u> |
| | | <u>1,524,255,114</u> | <u>17,579,571</u> | <u>837,910,839</u> | <u>83,608,078</u> | <u>437,722,862</u> | <u>7,001,528</u> | <u>118,156,393</u> | <u>20,319,727</u> | <u>135,334,395</u> |
| 投资业务支出 | | | | | | | | | | |
| | | 18,606,798 | - | 1,104,805 | 11,203,919 | 276,994 | 474,659 | 15,914,934 | 43,845 | 1,279,616 |
| | 14 | 224,842,049 | 2,217,412 | 114,443,471 | 24,977,765 | 36,677,852 | 508,034 | 25,625,678 | 3,663,710 | 12,964,141 |
| | 15 | 22,117,868 | - | 2,944,921 | (1,214,334) | 12,420,692 | 85 | (820,902) | (69,562) | (23,538) |
| | | <u>30,460,451</u> | - | <u>40,121,150</u> | <u>996,849</u> | <u>11,315,606</u> | <u>47,502</u> | <u>1,802,923</u> | <u>766,962</u> | <u>7,081,670</u> |
| | | <u>296,027,166</u> | <u>2,217,412</u> | <u>158,614,347</u> | <u>35,964,199</u> | <u>60,691,144</u> | <u>1,030,280</u> | <u>42,522,633</u> | <u>4,404,955</u> | <u>21,301,889</u> |
| | | <u>1,228,227,948</u> | <u>15,362,159</u> | <u>679,296,492</u> | <u>47,643,879</u> | <u>377,031,718</u> | <u>5,971,248</u> | <u>75,633,760</u> | <u>15,914,772</u> | <u>114,032,506</u> |

中国平安人寿保险股份有限公司
 投资连结保险投资账户
 投资收益表(续)
 2012年度
 人民币元

| 附注四 | 2012年度 | | | | | | | | | |
|-----------|--------------|----------------------|-------------------|----------------------|---------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 平安发展 投资账户 | 保证收益 投资账户 | 平安基金 投资账户 | 平安价值增长 投资账户 | 平安精选权益 投资账户 | 平安货币 投资账户 | 稳健 投资账户 | 平衡 投资账户 | 进取 投资账户 | |
| 投资业务收入 | | | | | | | | | | |
| 利息收入 | 11 | 229,449,970 | 15,992,283 | 39,444,785 | 23,093,862 | 3,609,971 | 84,102 | 47,696,851 | 3,798,746 | 2,692,565 |
| 投资收益/(亏损) | 12 | (981,156,601) | - | (1,048,186,255) | 139,781,541 | (219,468,698) | 6,392,363 | 64,152,742 | (22,470,971) | (5,116,827) |
| 公允价值变动损益 | 13 | <u>1,454,024,009</u> | <u>-</u> | <u>1,238,240,003</u> | <u>(57,698,515)</u> | <u>541,074,297</u> | <u>(463,840)</u> | <u>19,436,454</u> | <u>18,032,767</u> | <u>109,852,327</u> |
| 小计 | | <u>702,317,378</u> | <u>15,992,283</u> | <u>229,498,533</u> | <u>105,176,888</u> | <u>325,215,570</u> | <u>6,012,625</u> | <u>131,286,047</u> | <u>(639,458)</u> | <u>107,428,065</u> |
| 投资业务支出 | | | | | | | | | | |
| 卖出回购证券支出 | | 20,040,512 | - | 4,894,572 | 10,437,256 | 75,414 | 103,952 | 7,554,525 | 972,648 | 1,176,091 |
| 投资账户资产管理费 | 14 | 210,146,824 | 2,140,208 | 107,854,245 | 25,185,540 | 30,713,312 | 479,219 | 26,944,516 | 3,506,047 | 10,395,490 |
| 业务及管理费 | 15 | 14,565,857 | - | 20,085,377 | (3,554,891) | 17,941,028 | (16,250) | (1,162,188) | 545,315 | 3,883,917 |
| 营业税金及附加 | | <u>2,285,273</u> | <u>-</u> | <u>1,027,620</u> | <u>4,640,540</u> | <u>27,424</u> | <u>32,774</u> | <u>1,463,162</u> | <u>-</u> | <u>64,362</u> |
| 小计 | | <u>247,038,466</u> | <u>2,140,208</u> | <u>133,861,814</u> | <u>36,708,445</u> | <u>48,757,178</u> | <u>599,695</u> | <u>34,800,015</u> | <u>5,024,010</u> | <u>15,519,860</u> |
| 投资利润/(亏损) | | <u>455,278,912</u> | <u>13,852,075</u> | <u>95,636,719</u> | <u>68,468,443</u> | <u>276,458,392</u> | <u>5,412,930</u> | <u>96,486,032</u> | <u>(5,663,468)</u> | <u>91,908,205</u> |

中国平安人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户
净资产变动表
2013年度
人民币元

| | | 2013年度 | | | | | | | | |
|------------------|----|-----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| 附注四 | | 平安发展 投资账户 | 保证收益 投资账户 | 平安基金 投资账户 | 平安价值增长 投资账户 | 平安精选权益 投资账户 | 平安货币 投资账户 | 稳健 投资账户 | 平衡 投资账户 | 进取 投资账户 |
| 累计净资产 | 10 | | | | | | | | | |
| 年初余额 | | 17,697,341,980 | 358,468,325 | 9,041,959,889 | 2,033,472,531 | 2,763,500,872 | 133,595,933 | 2,685,739,178 | 283,200,686 | 760,595,414 |
| 本年净转入/ (转出)资金 | | 93,180,458 | 3,266,815 | (210,969,114) | 21,819,689 | (110,098,837) | 7,465,555 | (210,233,748) | (6,593,478) | 32,026,589 |
| 本年投资利润 (/亏损) | | <u>1,228,227,948</u> | <u>15,362,159</u> | <u>679,296,492</u> | <u>47,643,879</u> | <u>377,031,718</u> | <u>5,971,248</u> | <u>75,633,760</u> | <u>15,914,772</u> | <u>114,032,506</u> |
| 年末余额 | | <u>19,018,750,386</u> | <u>377,097,299</u> | <u>9,510,287,267</u> | <u>2,102,936,099</u> | <u>3,030,433,753</u> | <u>147,032,736</u> | <u>2,551,139,190</u> | <u>292,521,980</u> | <u>906,654,509</u> |
| | | 2012年度 | | | | | | | | |
| 附注四 | | 平安发展 投资账户 | 保证收益 投资账户 | 平安基金 投资账户 | 平安价值增长 投资账户 | 平安精选权益 投资账户 | 平安货币 投资账户 | 稳健 投资账户 | 平衡 投资账户 | 进取 投资账户 |
| 累计净资产 | 10 | | | | | | | | | |
| 年初余额 | | 17,275,235,188 | 359,982,567 | 9,007,263,014 | 2,272,041,599 | 2,345,151,633 | 140,958,030 | 2,688,192,853 | 279,490,143 | 661,178,291 |
| 本年净转入/ (转出)资金 | | (33,172,120) | (15,366,317) | (60,939,844) | (307,037,511) | 141,890,847 | (12,775,027) | (98,939,707) | 9,374,011 | 7,508,918 |
| 本年投资利润 (/亏损) | | <u>455,278,912</u> | <u>13,852,075</u> | <u>95,636,719</u> | <u>68,468,443</u> | <u>276,458,392</u> | <u>5,412,930</u> | <u>96,486,032</u> | <u>(5,663,468)</u> | <u>91,908,205</u> |
| 年末余额 | | <u>17,697,341,980</u> | <u>358,468,325</u> | <u>9,041,959,889</u> | <u>2,033,472,531</u> | <u>2,763,500,872</u> | <u>133,595,933</u> | <u>2,685,739,178</u> | <u>283,200,686</u> | <u>760,595,414</u> |

中国平安人寿保险股份有限公司
2013年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

一、本公司基本情况

中国平安人寿保险股份有限公司(以下简称“本公司”)是一家在中华人民共和国注册成立的股份有限公司,于2002年10月28日经中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)《关于成立中国平安人寿保险股份有限公司的批复》(保监机审[2002]351号)批准,由中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“平安集团公司”)联合十六家公司共同发起设立,并经中华人民共和国国家工商行政管理总局核准登记,企业法人营业执照注册号为100000000037463,原注册资本为人民币38亿元,其中平安集团公司持有本公司99%的股权。

2008年12月8日、2011年10月14日及2011年12月23日,经中国保监会批准,本公司注册资本分别增加人民币200亿元、人民币50亿元及人民币50亿元。该等增资完成后,本公司的注册资本为人民币338亿元,平安集团公司持有本公司的股权比例变更为99.51%。

本公司的经营范围为承保人民币和外币的各种人身保险业务,包括各类人寿保险、健康保险、意外伤害保险的保险业务;办理上述业务的再保险业务;办理各种法定人身保险业务;代理国内外保险机构检验、理赔、及其委托的其他有关事宜;依照有关法律法规从事资金运用业务。

本公司的投资连结保险包括平安世纪理财投资连结保险、平安世纪才俊投资连结保险、平安赢定金生投资连结保险、平安聚富步步高投资连结保险、平安聚富年年投资连结保险、平安聚富年年终身寿险、平安世纪才俊终身寿险、平安汇盈人生团体投资连结保险以及平安团体退休金投资连结保险。同时,本公司为上述投资连结保险共设置9个投资账户:平安发展投资账户(以下简称“发展账户”)、保证收益投资账户(以下简称“保证账户”)、平安基金投资账户(以下简称“基金账户”)、平安价值增长投资账户(以下简称“价值增长账户”)、平安精选权益投资账户(以下简称“精选权益账户”)、平安货币投资账户(以下简称“货币账户”)、稳健投资账户(以下简称“稳健账户”)、平衡投资账户(以下简称“平衡账户”)以及进取投资账户(以下简称“进取账户”)。上述各账户是依照中国保监会《投资连结保险管理暂行办法》、《投资连结保险精算规定》等有关规定及上述投资连结保险的有关条款,并经向中国保监会报批后设立。上述投资账户的投资对象为银行存款、拆出资金、依法发行的证券投资基金、债券、股票及中国保监会允许投资的其他金融工具。

二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本投资连结保险投资账户财务报表根据中国保监会发布的《投资连结保险管理暂行办法》(保监发[2000]26号)、《投资连结保险精算规定》(保监寿险[2007]335号)和下述附注三主要会计政策和会计估计,参照中华人民共和国财政部2006年2月颁布的企业会计准则(包括基本准则、具体准则、应用指南和其他相关规定)编制的2013年度财务报表及有关财务会计记录为基础而编制的。

本投资连结保险投资账户财务报表公允反映了投资连结保险投资账户于2013年12月31日的财务状况以及2013年度的经营成果。

本公司将下述附注三所列示的主要会计政策和会计估计在本投资连结保险投资账户财务报表所涵盖的各会计期间中一贯地采用。

本投资连结保险投资账户财务报表以投资连结保险投资账户持续经营为基础列报。

中国平安人寿保险股份有限公司
2013 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

三、重要会计政策和会计估计

1. 会计年度

本公司投资连结保险投资账户的会计年度为公历1月1日至12月31日。

2. 记账本位币

本公司投资连结保险投资账户以人民币为记账本位币。编制本财务报表所采用的货币均以人民币元为单位表示。

3. 金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产, 并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

(i) 金融工具的确认和终止确认

本公司投资连结保险投资账户于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的, 终止确认金融资产(或金融资产的一部分, 或一组类似金融资产的一部分):

- 收取金融资产现金流量的权利届满;
- 转移了收取金融资产现金流量的权利, 或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务; 并且(1)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 或(2)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满, 则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代, 或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改, 则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理, 差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产, 按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产, 是指按照合同条款的约定, 在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日, 是指本公司投资连结保险投资账户承诺买入或卖出金融资产的日期。

(ii) 金融工具分类和计量

本公司投资连结保险投资账户的金融资产于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及贷款和应收款项。本公司投资连结保险投资账户在初始确认时确定金融资产分类, 金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 相关交易费用直接计入当期损益, 贷款和应收款项类金融资产其相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产: 取得该金融资产的目的是为了在短期内出售; 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分, 且有客观证据表明该组合近期采用短期获利方式进行管理; 属于衍生工具, 但是, 被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产, 采用公允价值进行后续计量, 所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入, 计入当期损益。

中国平安人寿保险股份有限公司
2013 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

只有符合以下条件之一, 金融资产才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产:

- 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明, 该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具, 除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变, 或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资, 不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

初始确认时将某项金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后, 不能重分类为其他类金融资产; 其他类金融资产也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

贷款和应收款项, 是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产, 采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量, 其摊销或减值产生的利得或损失, 均计入当期损益。

(iii) 金融负债分类和计量

本公司投资连结保险投资账户的金融负债于初始确认时分类为其他金融负债。本公司在初始确认时确定金融负债的分类。其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。其他金融负债不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

对于其他金融负债, 采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量。在确定实际利率时, 考虑了金融负债合同各方之间支付或收取的, 属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等因素。交易费用指直接归属于购买、发行或处置金融工具新增的外部费用。

(iv) 金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债, 采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的, 本公司投资连结保险投资账户采用估值技术确定其公允价值, 估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(v) 以摊余成本计量的金融资产减值

本公司投资连结保险投资账户于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查, 有客观证据表明该金融资产发生减值的, 计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据, 是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响, 且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

如果有客观证据表明该金融资产发生减值, 则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值, 减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值, 按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定, 并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率, 在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

中国平安人寿保险股份有限公司
2013 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试, 如有客观证据表明其已发生减值, 确认减值损失, 计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产, 包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产), 包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产, 不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

本公司投资连结保险投资账户对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后, 如有客观证据表明该金融资产价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。但是, 该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(vi) 金融资产转移

本公司投资连结保险投资账户已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的, 终止确认该金融资产; 保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的, 不终止确认该金融资产。

本公司投资连结保险投资账户既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的, 分别下列情况处理: 放弃了对该金融资产控制的, 终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债; 未放弃对该金融资产控制的, 按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产, 并相应确认有关负债。

4. 买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

买入返售业务按发生时实际支付的款项入账, 并在资产负债表中确认。买入返售的标的资产在表外作备查登记。买入返售业务的买卖差价按实际利率法在返售期间内确认为利息收入。

卖出回购业务按发生时实际收到的款项入账, 并在资产负债表中确认。卖出回购的标的资产仍在资产负债表中确认。卖出回购业务的买卖差价按实际利率法在回购期间内确认为利息支出。

5. 收入确认原则

收入在经济利益很可能流入本公司投资连结保险投资账户且金额能够可靠计量, 并同时满足下列条件时予以确认。

本公司投资连结保险投资账户投资业务收入主要包括利息收入、投资收益和公允价值变动损益。

利息收入为货币资金和买入返售证券的利息收入, 于估值日按存出资金的时间和实际利率确认。

投资收益主要包括基金投资收益、债券投资收益、股票投资收益及贷款及应收款项投资收益。

基金投资收益包括基金分红收入及基金买卖差价收入。基金分红收入于除息日确认, 按基金公司宣告的分红派息比例计算的金额入账。基金买卖差价收入于实际成交日确认, 并按成交金额扣除成交手续费后与其成本的差额入账。

债券投资收益包括债券利息收入及债券买卖差价收入。债券利息收入在债券实际持有期内于每日计提, 并按债券面值与票面利率计算的金额入账。债券买卖差价收入于实际成交日确认, 并按成交金额与其成本的差额入账。

股票投资收益包括股票股利收入及股票买卖差价收入。其中, 股票股利收入包括现金股利收入及股票股利收入。对于现金股利收入, 于除息日根据宣告的派息比例计算入账; 对于股票股利收入, 于除权日确认根据股东大会决议, 按股权登记日持有的股数及送股或转增比例, 计算确定股票数量入账。股票买卖差价收入于实际成交日确认, 并按成交金额与其成本的差额入账。

中国平安人寿保险股份有限公司
2013 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

公允价值变动损益为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

6. 营业税金及附加

营业税金包括已实现利得营业税和未实现利得营业税。已实现利得营业税按税法规定就证券买卖差价等收入按适用的税率5%计算; 未实现利得营业税按照中国保监会的规定就各投资账户未实现资本利得的5%计算。营业税金附加包括城市维护建设税及教育费附加等, 按照营业税的一定比例计缴。

7. 投资账户资产管理费

投资账户资产管理费是本公司投资连结保险投资账户根据投资连结保险的保单条款向保户收取的资产管理费。

8. 投资组合

中国保监会颁布的《保险公司投资证券投资基金管理暂行办法》、《投资连结保险管理暂行办法》、《保险机构投资者股票投资管理暂行办法》等有关规定对投资连结保险投资账户投资于单一基金占可投资于基金的资产比例、投资于单一基金占该基金份额的比例、投资于国有商业银行存款、政府债资金的比例以及投资于股票的比例等作出规定。投资连结保险投资账户按照上述规定以及平安世纪理财投资连结保险产品说明书、平安世纪才俊投资连结保险产品说明书、平安赢定金生投资连结保险产品说明书、平安聚富步步高投资连结保险产品说明书、平安聚富年年投资连结保险产品说明书、平安聚富年年终身寿险产品说明书、平安世纪才俊终身寿险产品说明书、平安汇盈人生团体投资连结保险产品说明书以及平安团体退休金投资连结保险产品说明书中列示的投资组合限制等进行投资。

四、财务报表项目附注

1. 货币资金

货币资金主要为本公司投资连结保险投资账户存放于银行的活期存款、存放于证券公司证券交易账户的存出投资款及其他在途结算款。

2. 交易性金融资产

(1) 发展账户

| | 2013年12月31日 | | | 2012年12月31日 | | |
|----|-----------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| | 成本 | 市值 | 浮盈 | 成本 | 市值 | 浮盈/(亏) |
| 基金 | 10,237,213,827 | 11,112,701,341 | 875,487,514 | 10,352,333,158 | 10,682,091,932 | 329,758,774 |
| 债券 | 4,524,095,595 | 4,373,490,897 | (150,604,698) | 3,017,591,353 | 3,020,080,043 | 2,488,690 |
| | <u>14,761,309,422</u> | <u>15,486,192,238</u> | <u>724,882,816</u> | <u>13,369,924,511</u> | <u>13,702,171,975</u> | <u>332,247,464</u> |

| | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|-----------|---------------|-----|---------------|-----|
| | 账面余额 | 占比 | 账面余额 | 占比 |
| 基金 | | | | |
| 股票型基金 | 8,445,887,248 | 76% | 7,500,066,719 | 70% |
| 债券型基金 | 763,328,783 | 7% | 1,305,163,589 | 12% |
| 货币市场基金 | 365,503,290 | 3% | 202,165,906 | 2% |

中国平安人寿保险股份有限公司
2013年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| | | | | |
|------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|
| 混合基金 | 1,537,982,020 | 14% | 1,674,695,718 | 16% |
| | <u>11,112,701,341</u> | <u>100%</u> | <u>10,682,091,932</u> | <u>100%</u> |
| 债券 | | | | |
| 政府债 | 8,270,500 | 0% | 16,736,000 | 1% |
| 金融债 | 122,916,000 | 3% | 1,435,403,000 | 47% |
| 企业债 | 4,242,304,397 | 97% | 1,567,941,043 | 52% |
| | <u>4,373,490,897</u> | <u>100%</u> | <u>3,020,080,043</u> | <u>100%</u> |

| | | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|------|------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 债券评级 | | AA | AAA/A-1 | AA | AAA/A-1 |
| 金融债 | 账面余额 | 122,916,000 | - | 848,250,000 | 587,153,000 |
| | 占比 | 100% | - | 59% | 41% |
| 企业债 | 账面余额 | 3,022,636,148 | 1,219,668,249 | 323,856,000 | 1,244,085,043 |
| | 占比 | 71% | 29% | 21% | 79% |
| | | <u>3,145,552,148</u> | <u>1,219,668,249</u> | <u>1,172,106,000</u> | <u>1,831,238,043</u> |

于2013年12月31日, 本公司投资连结保险发展账户的交易性金融资产中, 账面余额为人民币1,228,781,290元的债券作为本公司投资连结保险发展账户卖出回购资产交易余额的抵押品(2012年12月31日: 无)。截至本投资连结保险投资账户财务报表批准日, 本投资连结保险投资账户的上述卖出回购资产抵押品均已赎回。

(2) 基金账户

| | 2013年12月31日 | | | 2012年12月31日 | | |
|----|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| | 成本 | 市值 | 浮盈/(亏) | 成本 | 市值 | 浮盈/(亏) |
| 基金 | 8,228,362,775 | 8,689,142,550 | 460,779,775 | 7,672,575,498 | 8,058,152,155 | 385,576,657 |
| 债券 | <u>633,089,200</u> | <u>609,070,000</u> | <u>(24,019,200)</u> | <u>312,251,080</u> | <u>311,658,000</u> | <u>(593,080)</u> |
| | <u>8,861,451,975</u> | <u>9,298,212,550</u> | <u>436,760,575</u> | <u>7,984,826,578</u> | <u>8,369,810,155</u> | <u>384,983,577</u> |

| | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|--------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| | 账面余额 | 占比 | 账面余额 | 占比 |
| 基金 | | | | |
| 股票型基金 | 4,995,463,125 | 58% | 7,012,161,463 | 87% |
| 债券型基金 | 208,290,551 | 2% | 185,390,540 | 2% |
| 货币市场基金 | 924,360,651 | 11% | 3,333,912 | - |
| 混合基金 | 2,561,028,223 | 29% | 857,266,240 | 11% |
| | <u>8,689,142,550</u> | <u>100%</u> | <u>8,058,152,155</u> | <u>100%</u> |
| 债券 | | | | |
| 金融债 | 73,655,000 | 12% | 50,935,000 | 16% |
| 企业债 | <u>535,415,000</u> | <u>88%</u> | <u>260,723,000</u> | <u>84%</u> |

中国平安人寿保险股份有限公司
2013 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| | | <u>609,070,000</u> | <u>100%</u> | <u>311,658,000</u> | <u>100%</u> |
|------|------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
| 债券评级 | | AA | AAA/A-1 | AA | AAA/A-1 |
| 金融债 | 账面余额 | 73,655,000 | - | - | 50,935,000 |
| | 占比 | 100% | - | - | 100% |
| 企业债 | 账面余额 | 347,569,000 | 187,846,000 | 110,886,000 | 149,837,000 |
| | 占比 | 65% | 35% | 43% | 57% |
| | | <u>421,224,000</u> | <u>187,846,000</u> | <u>110,886,000</u> | <u>200,772,000</u> |

于2013年12月31日, 本公司投资连结保险基金账户无交易性金融资产作为本公司投资连结保险基金账户卖出回购资产交易余额的抵押品(2012年12月31日: 150,497,000元)。

(3) 价值增长账户

| | | 2013年12月31日 | | | 2012年12月31日 | | |
|----|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-------------------|--|
| | 成本 | 市值 | 浮盈 | 成本 | 市值 | 浮盈/(亏) | |
| 基金 | 240,937,215 | 241,388,746 | 451,531 | 321,764,417 | 327,449,706 | 5,685,289 | |
| 股票 | - | - | - | 39,789,962 | 54,164,202 | 14,374,240 | |
| 债券 | <u>1,660,943,528</u> | <u>1,643,187,586</u> | <u>(17,755,942)</u> | <u>1,112,529,925</u> | <u>1,115,283,281</u> | <u>2,753,356</u> | |
| | <u>1,901,880,743</u> | <u>1,884,576,332</u> | <u>(17,304,411)</u> | <u>1,474,084,304</u> | <u>1,496,897,189</u> | <u>22,812,885</u> | |

| | | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|-----------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|--|
| | 账面余额 | 占比 | 账面余额 | 占比 | |
| 基金 | | | | | |
| 股票型基金 | 25,270,523 | 10% | 79,658,346 | 24% | |
| 债券型基金 | 191,119,220 | 79% | 247,791,357 | 76% | |
| 货币市场基金 | 3 | 0% | 3 | - | |
| 混合基金 | <u>24,999,000</u> | <u>10%</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | |
| | <u>241,388,746</u> | <u>100%</u> | <u>327,449,706</u> | <u>100%</u> | |
| 股票 | | | | | |
| 制造业 | - | - | 23,248,409 | 43% | |
| 房地产业 | - | - | <u>30,915,793</u> | <u>57%</u> | |
| | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>54,164,202</u> | <u>100%</u> | |
| 债券 | | | | | |
| 政府债 | - | - | 189,000,000 | 17% | |
| 金融债 | 1,643,187,586 | 100% | 114,106,000 | 10% | |
| 企业债 | - | - | <u>812,177,281</u> | <u>73%</u> | |
| | <u>1,643,187,586</u> | <u>100%</u> | <u>1,115,283,281</u> | <u>100%</u> | |

中国平安人寿保险股份有限公司
2013 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| 债券评级 | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|------|-------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| | AA | AAA/A-1 | AA | AAA/A-1 |
| 金融债 | 账面余额 | - | - | 114,106,000 |
| | 占比 | - | - | 100% |
| 企业债 | 账面余额 | 1,209,328,139 | 339,402,179 | 472,775,102 |
| | 占比 | 74% | 42% | 58% |
| | | <u>1,209,328,139</u> | <u>339,402,179</u> | <u>586,881,102</u> |

于2013年12月31日, 本公司投资连结保险价值增长账户的交易性金融资产中, 账面余额为人民币517,034,450元的债券作为本公司投资连结保险价值增长账户卖出回购资产交易余额的抵押品(2012年12月31日: 184,437,341元)。截至本投资连结保险账户财务报表批准日, 本投资连结保险账户的上述卖出回购资产抵押品均已赎回。

(4) 精选权益账户

| | 2013年12月31日 | | | 2012年12月31日 | | |
|----|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| | 成本 | 市值 | 浮盈 | 成本 | 市值 | 浮盈/(亏) |
| 基金 | 170,035,096 | 199,519,350 | 29,484,254 | 469,912,857 | 496,931,293 | 27,018,436 |
| 股票 | 2,195,950,409 | 2,721,030,658 | 525,080,249 | 1,921,299,390 | 2,215,507,828 | 294,208,438 |
| 债券 | 151,996,450 | 134,610,000 | (17,386,450) | 30,060,000 | 30,108,000 | 48,000 |
| | <u>2,517,981,955</u> | <u>3,055,160,008</u> | <u>537,178,053</u> | <u>2,421,272,247</u> | <u>2,742,547,121</u> | <u>321,274,874</u> |

| | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|-----------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| | 账面余额 | 占比 | 账面余额 | 占比 |
| 基金 | | | | |
| 股票型基金 | 21,388,668 | 11% | 35,228,750 | 7% |
| 债券型基金 | 127,797,500 | 64% | 326,490,600 | 66% |
| 货币市场基金 | 50,333,182 | 25% | 135,211,943 | 27% |
| | <u>199,519,350</u> | <u>100%</u> | <u>496,931,293</u> | <u>100%</u> |
| 股票 | | | | |
| 农、林、牧、渔业 | - | - | 55,657,390 | 2% |
| 采掘业 | - | - | 80,147,821 | 4% |
| 制造业 | 2,094,041,252 | 77% | 867,297,761 | 39% |
| 建筑业 | - | - | 392,495,503 | 18% |
| 信息技术业 | 230,566,272 | 8% | 105,924,048 | 5% |
| 批发和零售贸易 | - | - | 93,039,138 | 4% |
| 金融、保险业 | 30,040,859 | 1% | 46,973,506 | 2% |
| 房地产业 | 266,791,840 | 10% | 481,329,631 | 22% |
| 社会服务业 | 99,590,435 | 4% | 92,643,030 | 4% |
| | <u>2,721,030,658</u> | <u>100%</u> | <u>2,215,507,828</u> | <u>100%</u> |
| 债券 | | | | |
| 金融债 | 134,610,000 | 100% | - | - |

中国平安人寿保险股份有限公司
2013 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| | | | | |
|-----|--------------------|-------------|-------------------|-------------|
| 企业债 | — | — | 30,108,000 | 100% |
| | <u>134,610,000</u> | <u>100%</u> | <u>30,108,000</u> | <u>100%</u> |

| | | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|-----|------|--------------------|----------|-------------|-------------------|
| | | AA | AAA/A-1 | AA | AAA/A-1 |
| 金融债 | 账面余额 | 134,610,000 | — | — | — |
| | 占比 | 100% | — | — | — |
| 企业债 | 账面余额 | — | — | — | 30,108,000 |
| | 占比 | — | — | — | 100% |
| | | <u>134,610,000</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>30,108,000</u> |

(5) 货币账户

| | 2013年12月31日 | | | 2012年12月31日 | | |
|----|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| | 成本 | 市值 | 浮亏 | 成本 | 市值 | 浮盈 |
| 基金 | 19,300,521 | 19,333,873 | 33,352 | 57,147,283 | 57,147,283 | — |
| 债券 | 139,639,000 | 139,208,000 | (431,000) | 70,178,620 | 70,006,000 | (172,620) |
| | <u>158,939,521</u> | <u>158,541,873</u> | <u>(397,648)</u> | <u>127,325,903</u> | <u>127,153,283</u> | <u>(172,620)</u> |

| | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|------|--------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | 账面余额 | 占比 | 账面余额 | 占比 |
| 基金 | | | | |
| 债券基金 | <u>19,333,873</u> | <u>100%</u> | <u>57,147,283</u> | <u>100%</u> |
| 债券 | | | | |
| 企业债 | <u>139,208,000</u> | <u>100%</u> | <u>70,006,000</u> | <u>100%</u> |

| | | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|-----|------|-------------|-------------|-------------|------------|
| | | AA | AAA/A-1 | AA | AAA/A-1 |
| 企业债 | 账面余额 | 19,930,000 | 119,278,000 | 60,008,000 | 9,998,000 |
| | 占比 | <u>14%</u> | <u>86%</u> | <u>86%</u> | <u>14%</u> |

于2013年12月31日, 本公司投资连结保险货币账户的交易性金融资产中, 账面余额为人民币19,868,000元的债券作为本公司投资连结保险货币账户卖出回购资产交易余额的抵押品(2012年12月31日: 无)。截至本投资连结保险投资账户财务报表批准日, 本投资连结保险投资账户的上述卖出回购资产抵押品均已赎回。

(6) 稳健账户

| | 2013年12月31日 | | | 2012年12月31日 | | |
|----|---------------|---------------|--------------|-------------|-------------|------------|
| | 成本 | 市值 | 浮盈 | 成本 | 市值 | 浮盈/(亏) |
| 基金 | 309,201,798 | 313,162,334 | 3,960,536 | 779,170,536 | 790,148,000 | 10,977,464 |
| 债券 | 1,442,837,009 | 1,400,307,333 | (42,529,676) | 994,574,080 | 998,690,210 | 4,116,130 |

中国平安人寿保险股份有限公司
2013 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

1,752,038,807 1,713,469,667 (38,569,140) 1,773,744,616 1,788,838,210 15,093,594

| | | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|-----------|------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | 账面余额 | 占比 | 账面余额 | 占比 |
| 基金 | | | | | |
| 股票型基金 | | 54,870,637 | 18% | 35,573,392 | 5% |
| 债券型基金 | | 223,292,697 | 71% | 524,481,575 | 66% |
| 混合型基金 | | 34,999,000 | 11% | - | - |
| 货币市场基金 | | - | - | 230,093,033 | 29% |
| | | <u>313,162,334</u> | <u>100%</u> | <u>790,148,000</u> | <u>100%</u> |
| 债券 | | | | | |
| 金融债 | | - | - | 339,357,000 | 34% |
| 企业债 | | 1,400,307,333 | 100% | 659,333,210 | 66% |
| | | <u>1,400,307,333</u> | <u>100%</u> | <u>998,690,210</u> | <u>100%</u> |
| | | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
| | | AA | AAA/A-1 | AA | AAA/A-1 |
| 金融债 | 账面余额 | - | - | - | 339,357,000 |
| | 占比 | - | - | - | 100% |
| 企业债 | 账面余额 | 1,210,783,500 | 189,523,833 | 453,262,000 | 206,071,210 |
| | 占比 | 86% | 14% | 69% | 31% |
| | | <u>1,210,783,500</u> | <u>189,523,833</u> | <u>453,262,000</u> | <u>545,428,210</u> |

于2013年12月31日, 本公司投资连结保险稳健账户的交易性金融资产中, 账面余额为人民币458,580,260元的债券作为本公司投资连结保险稳健账户卖出回购资产交易余额的抵押品(2012年12月31日: 60,832,000元)。截至本投资连结保险投资账户财务报表批准日, 本投资连结保险投资账户的上述卖出回购资产抵押品均已赎回。

(7) 平衡账户

| | | 2013年12月31日 | | | 2012年12月31日 | | |
|-----------|--|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| | | 成本 | 市值 | 浮盈 | 成本 | 市值 | 浮盈/(亏) |
| 基金 | | 162,383,100 | 175,206,223 | 12,823,123 | 147,857,443 | 158,175,215 | 10,317,772 |
| 债券 | | 70,936,770 | 67,783,000 | (3,153,770) | 70,963,010 | 71,595,000 | 631,990 |
| | | <u>233,319,870</u> | <u>242,989,223</u> | <u>9,669,353</u> | <u>218,820,453</u> | <u>229,770,215</u> | <u>10,949,762</u> |
| | | 2013年12月31日 | | | 2012年12月31日 | | |
| | | 账面余额 | 占比 | | 账面余额 | 占比 | |
| 基金 | | | | | | | |
| 股票型基金 | | 141,319,975 | 81% | | 141,165,779 | 89% | |
| 债券型基金 | | 11,981,426 | 7% | | 17,009,435 | 11% | |

中国平安人寿保险股份有限公司
2013 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| | | | | |
|-------------|--------------------|-------------|--------------------|-------------------|
| 货币市场基金 | - | - | 1 | - |
| 混合基金 | 21,904,822 | 13% | - | - |
| | <u>175,206,223</u> | <u>100%</u> | <u>158,175,215</u> | <u>100%</u> |
| 债券 | | | | |
| 金融债 | 28,930,000 | 43% | 31,041,000 | 43% |
| 企业债 | 38,853,000 | 57% | 40,554,000 | 57% |
| | <u>67,783,000</u> | <u>100%</u> | <u>71,595,000</u> | <u>100%</u> |
| 2013年12月31日 | | | | |
| 2012年12月31日 | | | | |
| 债券评级 | AA | AAA/A-1 | AA | AAA/A-1 |
| 金融债 | 账面余额 28,930,000 | - | - | 31,041,000 |
| | 占比 100% | - | - | 100% |
| 企业债 | 账面余额 38,853,000 | - | 40,554,000 | - |
| | 占比 100% | - | 100% | - |
| | <u>67,783,000</u> | <u>-</u> | <u>40,554,000</u> | <u>31,041,000</u> |

于2013年12月31日, 本公司投资连结保险平衡账户的交易性金融资产中, 账面余额为人民币9,759,000元的债券作为本公司投资连结保险平衡账户卖出回购资产交易余额的抵押品(2012年12月31日: 无)。截至本投资连结保险投资账户财务报表批准日, 本投资连结保险投资账户的上述卖出回购资产抵押品均已赎回。

(8) 进取账户

| | 2013年12月31日 | | | 2012年12月31日 | | |
|-------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| | 成本 | 市值 | 浮盈 | 成本 | 市值 | 浮盈/(亏) |
| 基金 | 176,269,171 | 181,075,153 | 4,805,982 | 169,236,561 | 170,566,583 | 1,330,022 |
| 股票 | 582,015,624 | 646,556,366 | 64,540,742 | 450,187,151 | 517,548,241 | 67,361,090 |
| | | | | | 61,294,000 | |
| 债券 | 60,667,530 | 58,685,000 | (1,982,530) | 60,667,530 | 61,294,000 | 626,470 |
| | <u>818,952,325</u> | <u>886,316,519</u> | <u>67,364,194</u> | <u>680,091,242</u> | <u>749,408,824</u> | <u>69,317,582</u> |
| 2013年12月31日 | | | | | | |
| 2012年12月31日 | | | | | | |
| | 账面余额 | 占比 | | 账面余额 | 占比 | |
| 基金 | | | | | | |
| 股票型基金 | 66,932,988 | 37% | | 30,518,321 | 18% | |
| 债券型基金 | 79,839,852 | 44% | | 60,572,726 | 35% | |
| 货币市场基金 | 29,410,423 | 16% | | 69,170,919 | 41% | |
| 混合基金 | 4,891,890 | 3% | | 10,304,617 | 6% | |
| | <u>181,075,153</u> | <u>100%</u> | | <u>170,566,583</u> | <u>100%</u> | |
| 股票 | | | | | | |
| 农、林、牧、渔业 | - | - | | 15,894,925 | 3% | |
| 制造业 | 425,027,152 | 66% | | 217,473,602 | 42% | |

中国平安人寿保险股份有限公司
2013 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| | | | | |
|---------|--------------------|-------------|--------------------|-------------|
| 建筑业 | - | - | 79,215,412 | 15% |
| 信息技术业 | 85,105,238 | 13% | 33,003,582 | 6% |
| 批发和零售贸易 | - | - | 35,863,408 | 7% |
| 综合行业 | 46,759,271 | 7% | - | - |
| 房地产业 | 26,299,000 | 4% | 112,001,249 | 22% |
| 社会服务业 | 63,365,705 | 10% | 24,096,063 | 5% |
| | <u>646,556,366</u> | <u>100%</u> | <u>517,548,241</u> | <u>100%</u> |

| | | | | |
|-----------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| <u>债券</u> | | | | |
| 金融债 | 29,112,000 | 50% | 30,769,000 | 50% |
| 企业债 | 29,573,000 | 50% | 30,525,000 | 50% |
| | <u>58,685,000</u> | <u>100%</u> | <u>61,294,000</u> | <u>100%</u> |

| 债券评级 | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | AA | AAA/A-1 | AA | AAA/A-1 |
| 金融债 | 账面余额 29,112,000 | - | - | 30,769,000 |
| | 占比 100% | - | - | 100% |
| 企业债 | 账面余额 19,644,000 | 9,929,000 | 20,442,000 | 10,083,000 |
| | 占比 66% | 34% | 67% | 33% |
| | <u>48,756,000</u> | <u>9,929,000</u> | <u>20,442,000</u> | <u>40,852,000</u> |

于2013年12月31日, 本公司投资连结保险进取账户的交易性金融资产中, 账面余额为人民币29,112,000元的债券作为本公司投资连结保险进取账户卖出回购资产交易余额的抵押品(2012年12月31日: 30,769,000)。截至本投资连结保险投资账户财务报表批准日, 本投资连结保险投资账户的上述卖出回购资产抵押品均已赎回。

3. 应收利息

应收利息为本公司投资连结保险投资账户应收未收的银行存款利息收入、债券利息收入、贷款和应收款项利息收入、证券交易保证金利息收入及买入返售金融资产利息收入等。本公司投资连结保险投资账户应收利息的账龄均在1年以内且未逾期, 因此无需计提减值准备。

4. 定期存款

2013年12月31日本公司投资连结保险投资账户的定期存款年利率为2.86%至6.40%(2012年12月31日: 2.86%至6.15%)。

5. 应收款项类投资

| | 2013年 12月31日 | 2012年12月31日 |
|---------------|--------------------|--------------------|
| <u>价值增长帐户</u> | | |
| 债权计划 | 200,000,000 | 150,000,000 |
| 债券 | | |
| 政府债 | - | 50,000,000 |
| | <u>200,000,000</u> | <u>200,000,000</u> |

中国平安人寿保险股份有限公司
2013 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

稳健帐户

债权计划

240,000,000

-

6. 买入返售金融资产

2013年12月31日, 本公司投资连结保险投资账户的买入返售金融资产的担保物均为债券, 其公允价值与账面价值大致相等。

7. 其他资产

其他资产主要为其他应收款、应收股利、存出保证金以及内部往来。内部往来主要为本公司投资连结保险投资账户因投资活动进行资金转入或转出时所需时间差异形成的应收款项。内部往来款项不计利息, 但定期结算。

8. 卖出回购金融资产款

于2013年12月31日, 本公司投资连结保险投资账户账面余额合计约人民币2,263,135,000元(2012年12月31日: 人民币426,535,341元)的债券投资作为卖出回购证券交易余额的抵押品。但本公司投资连结保险投资账户承诺以约定条件回购有关资产, 因此有关资产并不满足金融资产终止确认的条件。截至本投资连结保险投资账户财务报表批准日, 本公司投资连结保险投资账户的上述卖出回购资产已全部赎回。

9. 其他负债

其他应付款主要为本公司投资连结保险各投资账户投资资产估值增值计提的营业税金及附加、应付资产管理费、应付托管费、应付证券清算款以及内部往来。内部往来主要为本公司投资连结保险投资账户因投资活动进行资金转入或转出时所需的时间差异形成的应付款项。内部往来款项不计利息, 但定期结算。

中国平安人寿保险股份有限公司
2013年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

10. 累计净资产

累计净资产反映自投资连结保险各投资账户建账日起, 保户缴纳投资连结保险的保费中转入各投资账户的净累计资金及累计投资收益。

| | | 2013年度 | | | | | | | |
|-------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| (单位数) | 发展账户 | 保证账户 | 基金账户 | 价值增长账户 | 精选权益账户 | 货币账户 | 稳健账户 | 平衡账户 | 进取账户 |
| 年初单位数 | 6,928,801,974 | 239,111,258 | 3,276,411,469 | 1,136,343,983 | 3,890,829,051 | 114,130,397 | 1,534,444,219 | 109,612,135 | 222,683,566 |
| 本年净转入/ (转出)单位数 | <u>36,634,599</u> | <u>2,198,734</u> | <u>(71,209,826)</u> | <u>11,950,049</u> | <u>(125,444,031)</u> | <u>6,405,037</u> | <u>(119,991,463)</u> | <u>(2,080,006)</u> | <u>7,524,397</u> |
| 年末单位数 | <u>6,965,436,573</u> | <u>241,309,992</u> | <u>3,205,201,643</u> | <u>1,148,294,032</u> | <u>3,765,385,020</u> | <u>120,535,434</u> | <u>1,414,452,756</u> | <u>107,532,129</u> | <u>230,207,963</u> |
| | | 2012年度 | | | | | | | |
| (单位数) | 发展账户 | 保证账户 | 基金账户 | 价值增长账户 | 精选权益账户 | 货币账户 | 稳健账户 | 平衡账户 | 进取账户 |
| 年初单位数 | 6,941,368,583 | 249,686,367 | 3,298,840,550 | 1,312,176,266 | 3,673,577,291 | 125,293,287 | 1,585,558,479 | 106,367,872 | 221,480,742 |
| 本年净转入/ (转出)单位数 | <u>(12,566,609)</u> | <u>(10,575,109)</u> | <u>(22,429,081)</u> | <u>(175,832,283)</u> | <u>217,251,760</u> | <u>(11,162,890)</u> | <u>(51,114,260)</u> | <u>3,244,263</u> | <u>1,202,824</u> |
| 年末单位数 | <u>6,928,801,974</u> | <u>239,111,258</u> | <u>3,276,411,469</u> | <u>1,136,343,983</u> | <u>3,890,829,051</u> | <u>114,130,397</u> | | <u>109,612,135</u> | <u>222,683,566</u> |

中国平安人寿保险股份有限公司
2013 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

本公司投资连结保险各投资账户年末或距年末最后一个估值日单位净值如下:

| | <u>发展 账户</u> | <u>保证 账户</u> | <u>基金 账户</u> | <u>价值增长 账户</u> | <u>精选权益 账户</u> | <u>货币 账户</u> |
|-------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| 2012年12月31日 | 2. 5485 | 1. 4991 | 2. 7483 | 1. 7889 | 0. 7104 | 1. 1705 |
| 2013年12月31日 | <u>2. 7256</u> | <u>1. 5628</u> | <u>2. 9573</u> | <u>1. 8314</u> | <u>0. 8038</u> | <u>1. 2199</u> |
| | <u>稳健 账户</u> | <u>平衡 账户</u> | <u>进取 账户</u> | | | |
| 2012年12月27日 | 1. 7533 | 2. 5532 | 3. 3575 | | | |
| 2013年12月26日 | <u>1. 8061</u> | <u>2. 6905</u> | <u>3. 8686</u> | | | |

投资单位数与本公司公布的单位净值的乘积为投资连结保险各投资账户的投保人权益。

上述单位净值为卖出价, 买入价等于卖出价乘以1.02。

11. 利息收入

本公司投资连结保险投资账户利息收入主要包括银行存款、定期存款、交易保证金以及买入返售金融资产等产生的利息收入。

12. 投资收益/(亏损)

| | <u>2013年度</u> | <u>2012年度</u> |
|-------------|-----------------------|------------------------|
| <u>发展账户</u> | | |
| <u>基金</u> | | |
| 分红收入 | 202, 707, 682 | 256, 328, 761 |
| 买卖差价收益/(亏损) | 500, 353, 595 | (1, 419, 970, 208) |
| <u>债券</u> | | |
| 利息收入 | 230, 323, 090 | 141, 681, 866 |
| 买卖差价(亏损)/收益 | <u>(10, 102, 303)</u> | <u>40, 802, 980</u> |
| | <u>923, 282, 064</u> | <u>(981, 156, 601)</u> |

基金账户

中国平安人寿保险股份有限公司
2013 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| | | |
|-------------|--------------------|------------------------|
| <u>基金</u> | | |
| 分红收入 | 121,934,540 | 144,102,219 |
| 买卖差价收益/(亏损) | 620,252,839 | (1,234,257,156) |
| <u>债券</u> | | |
| 利息收入 | 24,014,882 | 23,637,413 |
| 买卖差价(亏损)/收益 | <u>(8,114,597)</u> | <u>18,331,269</u> |
| | <u>758,087,664</u> | <u>(1,048,186,255)</u> |

价值增长账户

| | | |
|-------------|--------------------|--------------------|
| <u>基金</u> | | |
| 分红收入 | 3,776,494 | 5,301,297 |
| 买卖差价收益 | 13,111,516 | 67,889,077 |
| <u>股票</u> | | |
| 分红收入 | 168,126 | 147,925 |
| 买卖差价收益/(亏损) | 14,839,267 | (21,657,620) |
| <u>债券</u> | | |
| 利息收入 | 75,352,331 | 68,876,282 |
| 买卖差价(亏损)/收益 | (11,306,553) | 14,027,751 |
| <u>债权计划</u> | | |
| 利息收入 | <u>9,017,862</u> | <u>5,196,829</u> |
| | <u>104,959,043</u> | <u>139,781,541</u> |
| | <u>2013年度</u> | <u>2012年度</u> |

精选权益账户

| | | |
|-------------|--------------------|----------------------|
| <u>基金</u> | | |
| 分红收入 | 3,091,119 | 1,211,309 |
| 买卖差价收益/(亏损) | 2,274,740 | (615,962) |
| <u>股票</u> | | |
| 分红收入 | 18,055,346 | 23,449,005 |
| 买卖差价收益/(亏损) | 190,854,537 | (249,472,187) |
| <u>债券</u> | | |
| 利息收入 | 4,684,562 | 5,908,098 |
| 买卖差价收益 | <u>968,813</u> | <u>51,039</u> |
| | <u>219,929,117</u> | <u>(219,468,698)</u> |

货币账户

| | | |
|-------------|-----------------|----------------|
| <u>基金</u> | | |
| 分红收入 | 745,691 | 3,194,690 |
| 买卖差价收益 | 824,384 | 234,017 |
| <u>债券</u> | | |
| 利息收入 | 5,598,109 | 2,612,416 |
| 买卖差价(亏损)/收益 | <u>(47,310)</u> | <u>351,240</u> |

中国平安人寿保险股份有限公司
2013 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| | | |
|-------------|---------------|----------------|
| | 7, 120, 874 | 6, 392, 363 |
| <u>稳健账户</u> | | |
| 基金 | | |
| 分红收入 | 5, 435, 986 | 8, 446, 080 |
| 买卖差价收益/(亏损) | 26, 599, 794 | (45, 533, 091) |
| 债券 | | |
| 利息收入 | 78, 912, 593 | 75, 115, 410 |
| 买卖差价收益 | 2, 185, 127 | 26, 124, 343 |
| 债权计划 | | |
| 利息收入 | 10, 170, 136 | - |
| | 123, 303, 636 | 64, 152, 742 |
| | 2013年度 | 2012年度 |

| | | |
|-------------|--------------|----------------|
| <u>平衡账户</u> | | |
| 基金 | | |
| 分红收入 | 2, 720, 867 | 3, 653, 868 |
| 买卖差价收益/(亏损) | 12, 870, 244 | (29, 965, 412) |
| 债券 | | |
| 利息收入 | 3, 680, 378 | 3, 932, 550 |
| 买卖差价亏损 | (25, 680) | (91, 977) |
| | 19, 245, 809 | (22, 470, 971) |

| | | |
|-------------|---------------|---------------|
| <u>进取账户</u> | | |
| 基金 | | |
| 分红收入 | 4, 075, 494 | 3, 064, 775 |
| 买卖差价收益/(亏损) | 1, 503, 335 | (7, 044, 132) |
| 股票 | | |
| 分红收入 | 4, 304, 938 | 2, 642, 123 |
| 买卖差价收益/(亏损) | 121, 771, 534 | (8, 788, 291) |
| 债券 | | |
| 利息收入 | 3, 085, 518 | 3, 859, 683 |
| 买卖差价收益 | 89, 534 | 1, 149, 015 |
| | 134, 830, 353 | (5, 116, 827) |

13. 公允价值变动损益

| | | |
|-------------|-----------------|------------------|
| | 2013年度 | 2012年度 |
| <u>发展账户</u> | | |
| 基金 | 545, 728, 740 | 1, 524, 344, 366 |
| 债券 | (153, 093, 388) | (70, 320, 357) |
| | 392, 635, 352 | 1, 454, 024, 009 |

中国平安人寿保险股份有限公司
2013 年度投资连结保险投资账户财务报表及附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| | | |
|----|---------------|---------------|
| 债券 | (2, 609, 000) | (519, 792) |
| | (1, 953, 388) | 109, 852, 327 |

14. 投资账户资产管理费

投资账户资产管理费是本公司根据投资连结保险的保单条款而向保户收取的投资账户资产管理费。对于发展账户、保证账户、基金账户、价值增长账户和精选权益账户, 本公司在每个估值日收取投资账户资产管理费, 其最高比例为每月不超过投资账户资产最高值的0.2%, 同时年率不超过2.0%。对于货币账户, 本公司在每个估值日收取投资账户资产管理费, 以年率计其收取的最高比例为账户资产的1.0%。对于稳健账户、平衡账户和进取账户, 本公司在每个估值日收取行政管理费和资产管理费, 其中行政管理费以年率计最高标准为投资账户资产的1.5%; 资产管理费以年率计最高标准为投资账户资产的1.5%。

2013年度及2012年度, 本公司向投资连结保险投资账户收取的投资账户资产管理费率如下(以年率计):

| | 发展 账户 | 保证 账户 | 基金 账户 | 价值增长 账户 | 精选权益 账户 | 货币 账户 | 稳健 账户 | 平衡 账户 | 进取 账户 |
|-------|----------|----------|----------|------------|------------|----------|----------|----------|----------|
| 行政管理费 | - | - | - | - | - | - | 0.50% | 0.50% | 0.50% |
| 资产管理费 | 1.20% | 0.60% | 1.20% | 1.20% | 1.20% | 0.35% | 0.50% | 0.75% | 1.00% |
| | 1.20% | 0.60% | 1.20% | 1.20% | 1.20% | 0.35% | 1.00% | 1.25% | 1.50% |

15. 业务及管理费

投资连结保险投资账户业务及管理费主要包括银行结算费用、托管费以及为未实现资本利得而计提的营业税金及附加。

四、资产托管银行变更情况

二零一三年一月一日至二零一三年十二月三十一日止新增中国银行为托管行, 托管银行为中国建设银行和中国银行。

五、财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于2014年3月11日决议批准。

第四部分 备查文件目录

- 一、《平安世纪理财投资连结保险》中国保监会批准备案文件
- 二、《平安聚富年年投资连结保险》中国保监会批准备案文件
- 三、《平安聚富步步高投资连结保险》中国保监会批准备案文件
- 四、《平安赢定金生投资连结保险》中国保监会批准备案文件
- 五、《平安世纪才俊投资连结保险》中国保监会批准备案文件
- 六、《平安聚富年年终身寿险》(投资连结型, 2012) 中国保监会批准备案文件
- 七、《平安世纪才俊终身寿险》(投资连结型, 2012) 中国保监会批准备案文件
- 八、报告期内披露的各项公告原件
- 九、中国平安人寿保险股份有限公司营业执照和公司章程