

三、投资连结保险投资账户2004年上半年财务报告

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
资产负债表
二零零四年六月三十日
人民币元

附注	二零零四年六月三十日				二零零三年十二月三十一日				
	平安世纪理财	平安世纪理财	平安世纪理财	平安世纪理财	平安世纪理财	平安世纪理财	平安世纪理财	平安世纪理财	
	投资连结保险	投资连结保险	投资连结保险	投资连结保险	投资连结保险	投资连结保险	投资连结保险	投资连结保险	
	平安发展	保证收益	平安基金	平安价值增长	平安发展	保证收益	平安基金	平安价值增长	
	投资账户	投资账户	投资账户	投资账户	投资账户	投资账户	投资账户	投资账户	
资产									
流动资产									
银行存款	3	1,479,200,000	124,500,000	563,500,000	20,000,000	1,479,200,000	124,500,000	563,500,000	20,000,000
基金投资	4	1,467,157,038	-	1,674,285,900	45,204,824	401,034,701	-	1,645,039,131	-
债券投资	4	1,574,915,505	-	288,252,929	511,089,959	1,690,983,332	-	282,861,610	150,301,886
应收利息	5	32,831,228	2,766,180	15,859,662	484,282	4,766,357	578,134	1,008,788	95,673
买入返售证券	6	199,000,000	-	85,000,000	-	590,021,450	24,004,969	80,009,000	9,202,070
部门往来	7	51,695,840	1,274,654	19,531,465	10,825,496	20,587,194	411,589	6,742,743	22,132,160
应收股利	8	72,280	-	555,454	20,000	-	-	-	-
卖出证券交易保证金	9	134,841,231	23,518,082	216,959,811	117,086,808	4,208,020	610,489	33,759,372	165,438
资产合计		<u>4,939,713,122</u>	<u>152,058,916</u>	<u>2,863,945,221</u>	<u>704,711,369</u>	<u>4,190,801,054</u>	<u>150,105,181</u>	<u>2,612,920,644</u>	<u>201,897,227</u>
负债与投保人权益									
负债									
卖出回购证券	10	152,000,000	-	200,535,000	-	40,400,000	-	-	-
其他应付款	11	296,069	-	75,831	-	1,131,265	44,462	518,367	35,459
负债合计		<u>152,296,069</u>	<u>-</u>	<u>200,610,831</u>	<u>-</u>	<u>41,531,265</u>	<u>44,462</u>	<u>518,367</u>	<u>35,459</u>
投保人权益									
转入资金	12	4,683,339,189	143,796,932	2,585,696,287	701,668,941	3,994,184,826	143,928,735	2,490,303,246	200,832,632
期末未分配利润/(未弥补亏损)		<u>236,385,687</u>	<u>8,261,984</u>	<u>303,947,407</u>	<u>7,616,084</u>	<u>185,631,289</u>	<u>6,131,984</u>	<u>210,251,200</u>	<u>627,595</u>
已实现利得	13	<u>(132,307,823)</u>	<u>-</u>	<u>(226,309,304)</u>	<u>(4,573,656)</u>	<u>(30,546,326)</u>	<u>-</u>	<u>(88,152,169)</u>	<u>401,541</u>
投保人权益合计		<u>4,787,417,053</u>	<u>152,058,916</u>	<u>2,663,334,390</u>	<u>704,711,369</u>	<u>4,149,269,789</u>	<u>150,060,719</u>	<u>2,612,402,277</u>	<u>201,861,768</u>
负债及投保人权益合计		<u>4,939,713,122</u>	<u>152,058,916</u>	<u>2,863,945,221</u>	<u>704,711,369</u>	<u>4,190,801,054</u>	<u>150,105,181</u>	<u>2,612,920,644</u>	<u>201,897,227</u>
附注为本会计报表的组成部分									

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
投资收益表
截至二零零四年六月三十日止期间
人民币元

	附注	二零零四年一月一日至二零零四年六月三十日止期间			
		平安世纪理财 投资连结保险 平安发展投资 账户	平安世纪理财 投资连结保险 保证收益投资账户	平安世纪理财 投资连结保险 平安基金投资账 户	平安世纪理财 投资连结保险 平安价值增长投资 账户
投资业务收入					
基金投资收益	14	28,631,788	-	92,613,494	1,384,031
债券投资收益	14	14,517,979	-	2,532,887	6,957,064
利息收入		32,463,865	2,355,610	15,599,569	1,232,776
买入返售证券收入		628,288	212,873	476,751	97,777
		<u>76,241,920</u>	<u>2,568,483</u>	<u>111,222,701</u>	<u>9,671,648</u>
投资业务支出					
卖出回购证券支出		(1,056,024)	(12,061)	(1,208,693)	(2,459)
投资账户资产管理费	15	(25,814,502)	(426,422)	(16,007,404)	(2,989,839)
其他支出		-	-	-	(2,753)
营业税金及附加		(76,996)	-	(595,397)	(17,108)
		<u>(26,947,522)</u>	<u>(438,483)</u>	<u>(17,811,494)</u>	<u>(3,012,159)</u>
本期投资利润		49,294,398	2,130,000	93,411,207	6,659,489
加：其他业务收入		1,460,000	-	285,000	329,000
本期营业利润		<u>50,754,398</u>	<u>2,130,000</u>	<u>93,696,207</u>	<u>6,988,489</u>

所附附注为本会计报表的组成部分

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
净资产变动表
截至二零零四年六月三十日止期间
人民币元

	附注	二零零四年一月一日至二零零四年六月三十日止期间			
		平安世纪理财 投资连结保险 平安发展 投资账户	平安世纪理财 投资连结保险 保证收益 投资账户	平安世纪理财 投资连结保险 平安基金 投资账户	平安世纪理财 投资连结保险 平安价值增长 投资账户
<u>转入资金</u>	12				
年初余额		3,994,184,826	143,928,735	2,490,303,246	200,832,632
本年增加/ (减少) 数		<u>689,154,363</u>	<u>(131,803)</u>	<u>95,393,041</u>	<u>500,836,309</u>
6月末余额		<u>4,683,339,189</u>	<u>143,796,932</u>	<u>2,585,696,287</u>	<u>701,668,941</u>
<u>未分配利润/ (未弥补亏损)</u>					
年初余额		<u>185,631,289</u>	<u>6,131,984</u>	<u>210,251,200</u>	<u>627,595</u>
本年营业利润/ (亏损)		<u>50,754,398</u>	<u>2,130,000</u>	<u>93,696,207</u>	<u>6,988,489</u>
年末余额		<u>236,385,687</u>	<u>8,261,984</u>	<u>303,947,407</u>	<u>7,616,084</u>
<u>未实现利得</u>	13				
年初余额		<u>(30,546,326)</u>	<u>-</u>	<u>(88,152,169)</u>	<u>401,541</u>
本年增加/ (减少) 数		<u>(101,761,497)</u>	<u>-</u>	<u>(138,157,135)</u>	<u>(4,975,197)</u>
年末余额		<u>(132,307,823)</u>	<u>-</u>	<u>(226,309,304)</u>	<u>(4,573,656)</u>
投保人权益合计		<u>4,787,417,053</u>	<u>152,058,916</u>	<u>2,663,334,390</u>	<u>704,711,369</u>

所附附注为本会计报表的组成部分

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
会计报表附注
截至二零零四年六月三十日止期间
人民币元

1. 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”）平安世纪理财投资连结保险下设四个投资账户：平安世纪理财投资连结保险平安发展投资账户（以下简称“发展账户”）、平安世纪理财投资连结保险保证收益投资账户（以下简称“保证账户”）、平安世纪理财投资连结保险平安基金投资账户（以下简称“基金账户”）及平安世纪理财投资连结保险平安价值增长投资账户（以下简称“价值账户”）。平安世纪理财投资连结保险各账户是依照中国保险监督管理委员会（以下简称“保监会”）《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定，和平安世纪理财投资连结保险的有关条款，并经向保监会报批后设立。平安世纪理财投资连结保险投资账户由平安集团公司资产营运中心管理，由本公司财务部进行核算。除保证账户的投资范围限制在银行存款和现金拆借外，平安世纪理财投资连结保险其他投资账户的投资对象为银行存款、中国依法公开发行上市的证券投资基金、债券及保监会允许投资的其他金融工具。

2. 主要会计政策

(1) 编制基础

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
会计报表附注
截至二零零四年六月三十日止期间
人民币元

本会计报表是根据保监会颁布的《投资连结保险管理暂行办法》以及财政部颁布的《保险公司投资连结产品等业务会计处理规定》的要求而编制。

平安世纪理财投资连结保险投资账户会计报表编制基础为：

资产及负债类

本公司平安世纪理财投资连结保险投资账户资产负债表中的银行存款、基金投资、债券投资、应收利息、买入返售证券、存出证券交易保证金等是通过本公司平安世纪理财投资连结保险独立投资账户核算的基本财务信息编制。资金在投资连结保险投资账户及非投资账户之间的划转通过内部往来科目核算。负债为卖出回购证券、应付利息和应付管理费等，而投保人权益包括保户转入投资账户资金、累计投资损益及未实现利得。

损益类

本公司平安世纪理财投资连结保险投资账户投资收益表中的投资业务收入为基金、债券投资收益(基金分红收入、基金买卖差价收益、债券利息收入、债券买卖差价收益)、利息收入及买入返售证券收入，按发生额及本公司平安世纪理财投资连结保险独立投资账户核算的基本

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
会计报表附注
截至二零零四年六月三十日止期间
人民币元

财务信息编制。投资业务支出中卖出回购证券支出是指卖出回购证券过程中的手续费及利息支出；投资账户资产管理费按照平安世纪理财投资连结保险有关条款规定及计提方法计算并入账；营业税金及附加根据税法和平安世纪理财投资连结保险产品投资账户实现的应税投资收益等计缴及核算。其他业务收入主要为债券承销手续费收入，按发生额及本公司平安世纪理财投资连结保险独立投资账户核算的基本财务信息编制。

(2) 会计期间

平安世纪理财投资连结保险投资账户的会计年度自公历一月一日至十二月三十一日，本会计期间自二零零四年一月一日至二零零四年六月三十日。

(3) 记账原则和计价基础

平安世纪理财投资连结保险投资账户以权责发生制为记账原则。平安世纪理财投资连结保险投资账户的各项资产以市价法计价，其中除开放式基金以外的任何上市流通的有价证券，以其在估值日证券交易所挂牌的收盘价估值，估值日无交易的，以最近交易日的市场收盘价估值；开放式基金以其公告的基金单位净值估值；募集期内的证

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
会计报表附注
截至二零零四年六月三十日止期间
人民币元

券投资基金，按成本估值。成本与市价的差异计入“未实现利得”账户。

(4) 基金及债券投资

基金及债券投资以市价法计价。初始投资成本包括购入基金及债券实际支付的价款，以及税金、手续费等相关费用。实际支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的现金股利、或已到付息期但尚未领取的债券利息单独核算，不构成投资成本。于估值日，基金及债券投资分投资类别计算市价。成本与市价的差异计入“未实现利得”账户。

(5) 收入的确认

投资业务收入主要包括基金、债券投资收益、利息收入和买入返售证券收入。

基金、债券投资收益为基金分红收入，基金买卖差价收入、债券利息收入及债券买卖差价收入。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；基金和债券买卖差价收入于实际成交日确认，并按扣除相关费用后实际应收取的全部价款与其账面价值的差额入账；在债券实际持有期内，债券利息收入逐日计提，并按债券票面价值与票面利率计算的金额入账。对于

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
会计报表附注
截至二零零四年六月三十日止期间
人民币元

已到付息日但尚未领取的债券利息收入，于确认债券投资收益时，按应收债券利息扣除已计债券利息的差额入账。

利息收入为银行存款及保证金存款的利息收入，于估值日按本金、适用利率和时间比例的方式计提入账。

买入返售证券收入在持有期内采用直线法于估值日计提，并按计提的金额入账。

(6) 其他业务收入

其他业务收入主要为债券承销手续费收入，于收到时入账。

(7) 买入返售证券

买入返售证券是指按规定进行证券回购业务而融出的资金，按实际支付的成本入账，并在证券持有期间采用直线法逐日计提买入返售证券收入计入当年损益。

(8) 卖出回购证券支出

卖出回购证券支出在卖出期内采用直线法于估值日计提，并按计提的金额入账。

(9) 营业税金及附加

营业税金乃按税法规定就证券买卖差价等收入按适用的税率 5%征收。营业税金附加包括城市维护建设税及教育附加费等，乃按营业税之一定比例计缴。

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
会计报表附注
截至二零零四年六月三十日止期间
人民币元

(10) 投资组合

平安世纪理财投资连结保险投资账户按照保监会《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》等有关规定，对保险公司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、投资账户投资于国有商业银行存款、国债资金的比例以及平安世纪理财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组合。

3. 银行存款

银行存款主要为平安世纪理财投资连结保险投资账户存放于银行的资金。二零零四年六月三十日之银行存款均为定期存款，定期银行存款期限为 61 个月至 71 个月，年利率为 3.10 %至 5.50%。

4. 基金及债券投资

发展账户基金及债券投资明细情况如下：

二零零四年六月三十日			
	成本	市值	浮亏
基金投资	1,595,309,		
	171	1,467,157,038	(128,152,133)
债券投资	1,579,071,195	1,574,915,505	(4,155,690)
	3,174,380,366	3,042,072,543	(132,307,823)

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
会计报表附注
截至二零零四年六月三十日止期间
人民币元

基金账户的基金及债券投资明细情况如下：

二零零四年六月三十日			
	成本	市值	浮亏
基金投资	1,900,642,969		
		1,674,285,900	(226,357,069)
债券投资	288,205,164	288,252,929	47,765
	<u>2,188,848,133</u>	<u>1,962,538,829</u>	<u>(226,309,304)</u>

价值账户的基金及债券投资明细情况如下：

二零零四年六月三十日			
	成本	市值	浮亏
基金投资	49,75		
	4,979	45,204,824	(4,550,155)
债券投资	511,113,460	511,089,959	(23,501)
	<u>560,868,439</u>	<u>556,294,783</u>	<u>(4,573,656)</u>

本公司的基金及债券投资于二零零四年六月三十日的市值是根据本会计期间最后交易日的市价而计算的。

5. 应收利息

应收利息为本公司截止二零零四年六月三十日平安世纪理财投资连结保险各账户应收未收的银行存款利息、证券交易保证金利息及买入返售证券利息等。

6. 买入返售证券

账户名称	类别	期限	二零零四年六月三十日
发展账户	B-030	三十天返售	199,000,000
基金账户	B-030	三十天返售	85,000,000

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
会计报表附注
截至二零零四年六月三十日止期间
人民币元

买入返售证券皆为进行证券回购业务而融出的资金。

7. 内部往来

内部往来主要为投资账户的投资活动及资金转入或转出时所产生的时间差异。

内部往来款项不计利息，但会定期结算。

8. 应收股利

应收股利为本公司截止二零零四年六月三十日已除息但尚未收到的基金分红款。

9. 存出证券交易保证金

存出证券交易保证金主要为本公司平安世纪理财投资连结保险各投资账户存在本公司之关联公司平安证券有限责任公司（“平安证券”）交易账户之证券买卖交易保证金。

10. 卖出回购证券

账户名称	类别	期限	二零零四年六月三十日
发展账户	B-021	二十一天回购	152,000,000
基金账户	B-014	十四天回购	200,535,000

11. 其他应付款

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
会计报表附注
截至二零零四年六月三十日止期间
人民币元

其他应付款主要为本公司于本期间平安世纪理财投资连结保险各投资账户应付未付的卖出回购证券利息。

12. 转入资金

转入资金反映自平安世纪理财投资连结保险各投资账户建账日起，保户缴纳平安世纪理财投资连结保险的保费中转入各投资账户的净累计资金。

13. 未实现利得

未实现利得为本公司平安世纪理财投资连结保险各投资账户于二零零四年六月三十日对投资资产进行估值时，投资资产估值额与其账面成本之差额。

14. 基金、债券投资收益 / (亏损)

基金、债券投资收益 / (亏损) 为本公司平安世纪理财投资连结保险各投资账户投资于基金和债券所获的投资收益，包括证券投资基金分红收入、基金买卖差价收入、债券利息收入及债券买卖差价收入。

发展账户基金、债券投资收益 / (亏损) 明细:

二零零四年一月一日至二零零四年
六月三十日止期间

基金分红收益	55,195,463
基金买卖差价亏损	(26,563,675)
基金投资收益合计	<u>28,631,788</u>

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
会计报表附注
截至二零零四年六月三十日止期间

人民币元

债券利息收益	32,702,387
债券买卖差价亏损	(18,184,408)
债券投资收益合计	14,517,979

基金账户基金、债券投资收益/(亏损) 明细:

二零零四年一月一日至二零零四年
六月三十日止期间

基金分红收益	81,448,550
基金买卖差价收益	11,164,944
基金投资收益合计	92,613,494
债券利息收益	4,584,204
债券买卖差价亏损	(2,051,317)
债券投资收益合计	2,532,887

价值账户基金、债券投资收益(亏损) 明细:

二零零四年一月一日至二零零
四年六月三十日止期间

基金分红收益	1,390,421
基金买卖差价亏损	(6,390)
基金投资收益合计	1,384,031
债券利息收益	6,997,876
债券买卖差价亏损	(40,812)
债券投资收益合计	6,957,064

15. 投资账户资产管理费

投资账户资产管理费是本公司根据平安世纪理财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。于平安世纪理财投资连结保险,本公司在每个估值

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
会计报表附注
截至二零零四年六月三十日止期间
人民币元

日收取投资账户资产管理费，其收取的最高比例为每月不超过投资账户资产最高值的 0.2%(即年率为 2.4%)。本期间本公司向平安世纪理财投资连结保险投资账户收取的投资账户资产管理费费率如下(以年率计)：保证收益帐户 0.6%，其他帐户为 1.2%。

16. 关联方交易

本公司投资连结保险投资账户中的基金、债券买卖交易均通过平安证券在证券交易所的席位进行。平安证券按正常商业条款向本公司收取证券买卖佣金。