

三、平安世纪理财投资连结保险投资账户2006年年度财务报告

安永华明会计师事务所对本公司平安世纪理财投资连结保险投资账户按照会计报表附注2(1)之编制基础编制的于二零零六年十二月三十一日之资产负债表及二零零六年度的投资收益表和净资产变动表(以下简称“会计报表”)进行了审计,出具了无保留意见的专项审计报告。

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
2006年12月31日
人民币元

	附注	2006年12月31日				2005年12月31日			
		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
<u>资产</u>									
流动资产:									
银行存款	3	3,426,390,000	252,000,000	682,810,000	939,774,881	1,637,200,000	192,500,000	563,500,000	30,721,401
存出证券交易保证金	4	394,692,242	11,892,937	95,926,419	1,179,318	171,549,734	51,243,796	3,297,858	33,294,550
基金投资	5	5,303,246,106	-	4,130,878,436	251,273,085	3,418,310,661	-	2,318,478,588	77,276,124
债券投资	5	2,998,295,406	-	366,652,842	1,291,242,714	2,621,724,991	-	385,494,287	1,214,151,112
股票投资	5	108,385,004	-	13,940,368	260,810,915	-	-	-	4,720,979
应收利息	6	21,953,439	1,944,792	2,546,980	3,867,451	6,533,898	1,420,437	942,275	84,490
买入返售证券	7	300,011,906	-	-	-	-	-	-	-
其他应收款		-	-	121,720	1,593,517	5,967,181	-	1,076,481	8,548,423
内部往来	8	912,169	(676,071)	2,069,581	36,159,912	38,500,055	921,262	1,445,778	30,569,716
应收股利		41,238,851	-	19,702,127	365	343,352	-	45,360	-
资产合计		<u>12,595,125,123</u>	<u>265,161,658</u>	<u>5,314,648,473</u>	<u>2,785,902,158</u>	<u>7,900,129,872</u>	<u>246,085,495</u>	<u>3,274,280,627</u>	<u>1,399,366,795</u>

附注为本财务报表的组成部分

附注	2006年12月31日				2005年12月31日				
	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	
<u>负债与投保人权益</u>									
负债：									
卖出回购证券	9	604,959,916	-	99,996,031	226,994,682	349,993,484	-	219,991,312	20,000,000
其他应付款		105,656,384	-	73,620,224	10,294,951	210,948	-	57,193	4,856
负债合计		<u>710,616,300</u>	<u>-</u>	<u>173,616,255</u>	<u>237,289,633</u>	<u>350,204,432</u>	<u>-</u>	<u>220,048,505</u>	<u>20,004,856</u>
投保人权益：									
转入资金	10	8,084,150,445	241,856,275	2,754,654,916	2,189,097,125	7,073,101,791	229,924,322	2,875,041,414	1,308,313,476
累计投资损益		1,883,498,197	23,305,383	1,045,692,170	178,425,887	454,459,257	16,161,173	237,315,256	49,090,825
未实现利得/(亏损)	11	1,916,860,181	-	1,340,685,132	181,089,513	22,364,392	-	(58,124,548)	21,957,638
投保人权益合计		<u>11,884,508,823</u>	<u>265,161,658</u>	<u>5,141,032,218</u>	<u>2,548,612,525</u>	<u>7,549,925,440</u>	<u>246,085,495</u>	<u>3,054,232,122</u>	<u>1,379,361,939</u>
负债与投保人权益合计		<u>12,595,125,123</u>	<u>265,161,658</u>	<u>5,314,648,473</u>	<u>2,785,902,158</u>	<u>7,900,129,872</u>	<u>246,085,495</u>	<u>3,274,280,627</u>	<u>1,399,366,795</u>

附注为本财务报表的组成部分

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
2006年度
人民币元

附注	2006年度				2005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	
投资业务收入									
基金投资收益/(亏损)	12	1,367,783,827	-	828,041,931	50,828,883	431,488	-	(121,706,749)	(447,159)
债券投资收益	12	108,778,396	-	14,473,568	63,938,383	175,971,960	-	45,605,508	41,600,747
股票投资收益	12	9,628,060	-	541,040	34,898,463	-	-	-	506,170
利息收入		90,677,450	8,623,292	34,404,138	8,365,676	69,614,073	6,724,454	31,958,262	1,314,557
买入返售证券收入		4,509,676	103,700	617,487	92,975	-	192,608	-	-
小计		<u>1,581,377,409</u>	<u>8,726,992</u>	<u>878,078,164</u>	<u>158,124,380</u>	<u>246,017,521</u>	<u>6,917,062</u>	<u>(44,142,979)</u>	<u>42,974,315</u>
投资业务支出									
卖出回购证券支出		(2,148,056)	-	(800,720)	(2,035,625)	(3,447,922)	-	(3,951,551)	(330,265)
投资账户资产管理费	13	(114,368,210)	(1,582,782)	(45,685,827)	(22,861,495)	(79,654,600)	(1,291,387)	(34,802,568)	(12,859,745)
营业费用		-	-	-	(11,108)	-	-	-	(2,769)
营业税金及附加		(35,822,203)	-	(23,214,703)	(3,881,090)	(4,336,638)	-	(1,627,913)	(114,467)
小计		<u>(152,338,469)</u>	<u>(1,582,782)</u>	<u>(69,701,250)</u>	<u>(28,789,318)</u>	<u>(87,439,160)</u>	<u>(1,291,387)</u>	<u>(40,382,032)</u>	<u>(13,307,246)</u>
投资利润/(亏损)		<u>1,429,038,940</u>	<u>7,144,210</u>	<u>808,376,914</u>	<u>129,335,062</u>	<u>158,578,361</u>	<u>5,625,675</u>	<u>(84,525,011)</u>	<u>29,667,069</u>

附注为本财务报表的组成部分

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
2006年度
人民币元

	附注	2006年度				2005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
转入资金	10								
年初余额		7,073,101,791	229,924,322	2,875,041,414	1,308,313,476	5,466,902,837	168,256,745	2,713,543,179	846,870,075
本年增加/(减少)数		<u>1,011,048,654</u>	<u>11,931,953</u>	<u>(120,386,498)</u>	<u>880,783,649</u>	<u>1,606,198,954</u>	<u>61,667,577</u>	<u>161,498,235</u>	<u>461,443,401</u>
年末余额		<u>8,084,150,445</u>	<u>241,856,275</u>	<u>2,754,654,916</u>	<u>2,189,097,125</u>	<u>7,073,101,791</u>	<u>229,924,322</u>	<u>2,875,041,414</u>	<u>1,308,313,476</u>
累计投资损益									
年初余额		454,459,257	16,161,173	237,315,256	49,090,825	295,880,896	10,535,498	321,840,267	19,423,756
本年投资利润/(亏损)		<u>1,429,038,940</u>	<u>7,144,210</u>	<u>808,376,914</u>	<u>129,335,062</u>	<u>158,578,361</u>	<u>5,625,675</u>	<u>(84,525,011)</u>	<u>29,667,069</u>
年末余额		<u>1,883,498,197</u>	<u>23,305,383</u>	<u>1,045,692,170</u>	<u>178,425,887</u>	<u>454,459,257</u>	<u>16,161,173</u>	<u>237,315,256</u>	<u>49,090,825</u>
未实现利得/(亏损)	11								
年初余额		22,364,392	-	(58,124,548)	21,957,638	(122,930,807)	-	(228,642,989)	(5,166,791)
本年增加数		<u>1,894,495,789</u>	<u>-</u>	<u>1,398,809,680</u>	<u>159,131,875</u>	<u>145,295,199</u>	<u>-</u>	<u>170,518,441</u>	<u>27,124,429</u>
年末余额		<u>1,916,860,181</u>	<u>-</u>	<u>1,340,685,132</u>	<u>181,089,513</u>	<u>22,364,392</u>	<u>-</u>	<u>(58,124,548)</u>	<u>21,957,638</u>
投保人权益合计		<u>11,884,508,823</u>	<u>265,161,658</u>	<u>5,141,032,218</u>	<u>2,548,612,525</u>	<u>7,549,925,440</u>	<u>246,085,495</u>	<u>3,054,232,122</u>	<u>1,379,361,939</u>

附注为本财务报表的组成部分

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
财务报表附注
2006年12月31日
人民币元

1. 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1000001003746,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。截至2006年12月31日,平安集团公司作为出资投入本公司的部分银行存款及长短期投资等,其变更登记至本公司名下的手续正在进行之中。

本公司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和平安团体退休金投资连结保险。平安世纪理财投资连结保险下设四个投资账户: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”)及平安价值增长投资账户(以下简称“价值账户”)。平安团体退休金投资连结保险下设三个投资账户: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”)及进取投资账户(以下简称“进取账户”)。平安世纪理财投资连结保险及平安团体退休金投资连结保险各账户是依照中国保监会《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、平安团体退休金投资连结保险的有关条款,并向中国保监会报批后设立。投资连结保险投资账户于2005年1月至8月期间由平安集团公司原资产营运中心管理,自2005年9月起由新成立的平安资产管理有限责任公司(平安集团公司的控股子公司)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,平安投资连结保险其他投资账户的投资对象为银行存款、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。

2. 主要会计政策

(1) 编制基础

本财务报表是根据中国保监会颁布的《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》等有关要求而编制。

2. 主要会计政策 (续)

(1) 编制基础 (续)

投资连结保险投资账户财务报表编制基础为:

资产及负债类

本公司投资连结保险投资账户资产负债表中的银行存款、存出证券交易保证金、基金投资、债券投资、股票投资、应收利息及买入返售证券等是通过本公司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和其他应付款等，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

本公司投资连结保险投资账户投资收益表中的投资业务收入包括基金、债券及股票的分红、利息收入及买卖差价收入、存款利息收入及买入返售证券收入等，按发生额及本公司投资连结保险独立投资账户核算的基本财务信息编制。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。

(2) 会计年度

投资连结保险投资账户的会计年度自公历1月1日至12月31日。

(3) 记账本位币

投资连结保险投资账户以人民币为记账本位币。

(4) 记账基础和计价原则

投资连结保险投资账户以权责发生制为记账基础，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；募集期内的证券投资基金，按成本估值。

(5) 基金、债券及股票投资

基金、债券及股票投资以市价法计价。初始投资成本包括购入基金、债券及股票实际支付的价款，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和分红、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、债券及股票投资分投资类别计算市价。成本与市价的差异扣除对浮盈计提的营业税后计入“未实现利得”账户。

(6) 买入返售证券及卖出回购证券

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度损益。

卖出回购证券是指按规定进行证券回购业务所融入的资金，按卖出证券实际收到的金额入账，并在证券卖出期内采用直线法逐日计提卖出回购证券支出计入当年度损益。

(7) 投资业务收入

投资业务收入主要包括基金投资收益、债券投资收益、股票投资收益、利息收入及买入返售证券收入等。

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。

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估值日计提，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。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。

股票投资收益包括股票分红收入及股票买卖差价收入。股票分红收入于除息日确认，按上市公司宣告的分红派息比例计算的金额入账。股票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。

利息收入为银行存款及证券交易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。

(8) 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费附加等，乃按营业税之一定比例计缴。

(9) 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、国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。

3. 银行存款

银行存款主要为投资连结保险投资账户存放于银行的定期存款和活期存款，其中人民币6,309,000,000元为存期为3个月以上的定期存款(2005年：人民币3,461,200,000元)，期限为60个月至71个月(2005年：12个月至71个月)，年利率为2.25%至5.77%(2005年：2.25%至5.50%)。

4. 存出证券交易保证金

存出证券交易保证金主要为本公司投资连结保险各投资账户存放于本公司之关联公司平安证券有限责任公司(以下简称“平安证券”)交易账户之证券买卖交易保证金。

5. 基金、债券及股票投资

发展账户的投资明细情况如下：

	2006年12月31日			2005年12月31日		
	成本	市值	浮盈	成本	市值	浮盈
基金投资	3,392,478,568	5,303,246,106	1,910,767,538	3,405,792,169	3,418,310,661	12,518,492
债券投资	2,916,807,180	2,998,295,406	81,488,226	2,611,879,091	2,621,724,991	9,845,900
股票投资	78,636,358	108,385,004	29,748,646	-	-	-
合计	<u>6,387,922,106</u>	<u>8,409,926,516</u>	<u>2,022,004,410</u>	<u>6,017,671,260</u>	<u>6,040,035,652</u>	<u>22,364,392</u>

发展账户投资组合情况如下：

	2006年12月31日		
	持有单位/张数	市值	投资组合比例
<u>基金投资</u>			
上投阿尔法基金(开放式基金)	138,206,749	373,296,430	4.4%
景顺优选股票基金(开放式基金)	136,713,874	319,363,609	3.8%
中国优势基金(开放式基金)	107,614,923	250,538,303	3.0%
富国天瑞基金(开放式基金)	100,684,766	216,341,358	2.6%
招商安本增利基金(开放式基金)	197,924,449	207,642,539	2.4%
其他		<u>3,936,063,867</u>	<u>46.8%</u>
小计		<u>5,303,246,106</u>	<u>63.0%</u>
<u>债券投资</u>			
06央行票据01	2,000,000	199,951,433	2.4%
06国开17	2,000,000	199,392,826	2.4%
06央行票据37	2,000,000	197,972,816	2.4%
99国债(8)	1,684,560	171,646,741	2.0%
21国债(15)	1,609,110	162,142,079	1.9%
其他		<u>2,067,189,511</u>	<u>24.6%</u>
小计		<u>2,998,295,406</u>	<u>35.7%</u>
<u>股票投资</u>			

华电能源	21,265,200	64,220,904	0.8%
南山铝业	2,075,000	18,633,500	0.2%
邯郸钢铁	3,000,000	13,110,000	0.2%
燕京啤酒	1,270,000	<u>12,420,600</u>	<u>0.1%</u>
小计		<u>108,385,004</u>	<u>1.3%</u>
合计		<u>8,409,926,516</u>	<u>100%</u>

2005年12月31日

	持有单位/张数	市值	投资组合比例
<u>基金投资</u>			
50 ETF基金 (开放式基金)	241,707,014	196,507,802	3.3%
易方达50基金 (开放式基金)	200,579,437	175,166,022	2.9%
南方稳健成长基金 (开放式基金)	142,639,787	152,025,485	2.5%
广发聚富基金 (开放式基金)	132,179,840	141,181,287	2.3%
兴业可转债基金 (开放式基金)	138,380,881	139,446,414	2.3%
其他		<u>2,613,983,651</u>	<u>43.3%</u>
小计		<u>3,418,310,661</u>	<u>56.6%</u>
<u>债券投资</u>			
03国开01	3,000,000	313,449,789	5.2%
05神华CP01	2,620,000	257,392,766	4.3%
02中远	1,300,000	137,397,783	2.3%
20国债(4)	1,178,440	120,853,090	2.0%
03电网浮	1,200,000	120,013,151	2.0%
其他		<u>1,672,618,412</u>	<u>27.6%</u>
小计		<u>2,621,724,991</u>	<u>43.4%</u>
合计		<u>6,040,035,652</u>	<u>100.0%</u>

基金账户的投资明细情况如下：

	2006年12月31日			2005年12月31日		
	成本	市值	浮盈	成本	市值	浮盈/(亏)
基金投资	2,732,441,552	4,130,878,436	1,398,436,884	2,382,782,526	2,318,478,588	(64,303,938)
债券投资	353,520,553	366,652,842	13,132,289	379,314,897	385,494,287	6,179,390
股票投资	<u>11,284,718</u>	<u>13,940,368</u>	<u>2,655,650</u>	-	-	-
合计	<u>3,097,246,823</u>	<u>4,511,471,646</u>	<u>1,414,224,823</u>	<u>2,762,097,423</u>	<u>2,703,972,875</u>	<u>(58,124,548)</u>

基金账户投资组合情况如下：

2006年12月31日

	持有单位/张数	市值	投资组合比例
<u>基金投资</u>			
中国优势基金 (开放式基金)	100,668,706	234,366,814	5.2%
上投阿尔法基金 (开放式基金)	77,576,166	209,533,223	4.7%
嘉实理财增长基金 (开放式基金)	66,163,730	150,522,487	3.3%
嘉实服务增值基金 (开放式基金)	75,368,217	145,686,763	3.2%
海富通精选基金 (开放式基金)	67,095,102	137,551,669	3.1%
其他		3,253,217,480	72.1%
小计		4,130,878,436	91.6%
<u>债券投资</u>			
06长电CP01	900,000	89,973,318	2.0%
06国开27	500,000	49,547,403	1.1%
20国债(4)	448,570	46,060,716	1.0%
21国债(3)	300,000	31,082,293	0.7%
99国债(8)	280,880	28,620,018	0.6%
其他		121,369,094	2.7%
小计		366,652,842	8.1%
2006年12月31日			
	持有单位/张数	市值	投资组合比例
<u>股票投资</u>			
华电能源	3,458,400	10,444,368	0.2%
邯郸钢铁	800,000	3,496,000	0.1%
小计		13,940,368	0.3%
合计		4,511,471,646	100%
2005年12月31日			
	持有单位/张数	市值	投资组合比例
<u>基金投资</u>			
50 ETF基金 (开放式基金)	226,688,726	184,297,934	6.8%
海富通精选基金 (开放式基金)	134,645,640	145,349,968	5.4%
南方稳健成长基金 (开放式基金)	125,968,249	134,256,960	5.0%
易方达平稳基金 (开放式基金)	110,584,328	122,416,851	4.5%
诺安平衡证券投资基金 (开放式基金)	106,876,286	109,900,885	4.1%
其他		1,622,255,990	60.0%
小计		2,318,478,588	85.8%
<u>债券投资</u>			
20国债(4)	1,642,270	168,420,458	6.2%
99国债(8)	557,950	57,554,835	2.1%

21国债(10)	342,610	34,515,235	1.3%
02国开05	250,000	25,096,199	0.9%
02国债(10)	176,710	17,618,626	0.7%
其他		<u>82,288,934</u>	<u>3.0%</u>
小计		<u>385,494,287</u>	<u>14.2%</u>
合计		<u><u>2,703,972,875</u></u>	<u><u>100.0%</u></u>

价值账户的投资明细情况如下:

	2006年12月31日			2005年12月31日		
	成本	市值	浮盈	成本	市值	浮盈/(亏)
基金投资	182,668,019	251,273,085	68,605,066	79,637,908	77,276,124	(2,361,784)
债券投资	1,273,698,790	1,291,242,714	17,543,924	1,190,037,715	1,214,151,112	24,113,397
股票投资	<u>155,937,212</u>	<u>260,810,915</u>	<u>104,873,703</u>	<u>4,514,954</u>	<u>4,720,979</u>	<u>206,025</u>
	<u><u>1,612,304,021</u></u>	<u><u>1,803,326,714</u></u>	<u><u>191,022,693</u></u>	<u><u>1,274,190,577</u></u>	<u><u>1,296,148,215</u></u>	<u><u>21,957,638</u></u>

价值账户投资组合情况如下:

	2006年12月31日		
	持有单位/张数	市值	投资组合比例
<u>基金投资</u>			
长城内需增长基金(开放式基金)	10,172,431	28,849,015	1.6%
嘉实理财增长基金(开放式基金)	11,236,379	25,562,762	1.4%
华夏红利基金(开放式基金)	14,818,492	17,204,270	1.0%
广发聚丰基金(开放式基金)	7,660,584	16,500,898	0.9%
基金天元(封闭式基金)	7,880,000	13,734,840	0.8%
其他		<u>149,421,300</u>	<u>8.2%</u>
小计		<u>251,273,085</u>	<u>13.9%</u>
<u>债券投资</u>			
04国债04	1,240,000	127,671,385	7.1%
03电网债(2)	600,000	60,207,426	3.3%
06华能CP01	500,000	51,003,760	2.8%
21国债(10)	500,000	50,176,027	2.8%
05浦发02	500,000	50,014,795	2.8%
其他		<u>952,169,321</u>	<u>52.8%</u>
小计		<u>1,291,242,714</u>	<u>71.6%</u>

2006年12月31日

	持有单位/张数	市值	投资组合比例
<u>股票投资</u>			
工商银行	30,000,000	186,300,000	10.2%
邯郸钢铁	3,962,500	17,316,125	1.0%
中国人寿	555,660	10,490,861	0.6%
宝钢股份	963,966	8,367,225	0.5%
南山铝业	925,000	8,306,500	0.5%
其他		30,030,204	1.7%
小计		260,810,915	14.5%
合计		1,803,326,714	100%

2005年12月31日

	持有单位/张数	市值	投资组合比例
<u>基金投资</u>			
交银精选A基金 (开放式基金)	19,576,155	19,999,000	1.5%
易方达50基金 (开放式基金)	17,496,797	15,279,953	1.2%
50 ETF基金 (开放式基金)	12,000,000	9,756,000	0.8%
嘉实成长收益基金 (开放式基金)	8,126,143	8,651,092	0.7%
嘉实增长基金 (开放式基金)	4,897,959	5,843,265	0.5%
其他		17,746,814	1.4%
小计		77,276,124	6.1%
<u>债券投资</u>			
04国债04	1,240,000	127,671,385	9.9%
02国债(3)	794,100	78,604,304	6.0%
21国债(10)	672,780	67,777,240	5.2%
03电网浮	600,000	60,235,602	4.6%
04首旅	500,000	51,746,465	4.0%
其他		828,116,116	63.9%
小计		1,214,151,112	93.6%

2005年12月31日

	持有单位/张数	市值	投资组合比例
<u>股票投资</u>			
宝钢股份	963,966	3,981,179	0.3%
兔宝宝	80,223	415,555	0.0%
三花股份	44,175	324,245	0.0%
小计		4,720,979	0.3%
合计		1,296,148,215	100%

6. 应收利息

应收利息为本公司投资连结保险各账户应收未收的银行存款利息收入、证券交易保证金利息收入及买入返售证券利息收入等。

7. 买入返售证券

<u>账户名称</u>	<u>交易场所</u>	<u>期限</u>	<u>2006年12月31日</u>	<u>2005年12月31日</u>
发展账户	上海证券交易所	1个月以内	<u>300,011,906</u>	<u>-</u>

8. 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，但定期结算。

9. 卖出回购证券

<u>账户名称</u>	<u>交易场所</u>	<u>2006年12月31日</u>	<u>2005年12月31日</u>
发展账户	上海证券交易所	504,959,916	149,993,484
	银行间	<u>100,000,000</u>	<u>200,000,000</u>
		<u>604,959,916</u>	<u>349,993,484</u>
基金账户	上海证券交易所	49,996,031	199,991,312
	银行间	<u>50,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
		<u>99,996,031</u>	<u>219,991,312</u>
价值账户	上海证券交易所	66,994,682	-
	银行间	<u>160,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
		<u>226,994,682</u>	<u>20,000,000</u>

卖出回购证券是指因证券回购业务所融入的资金。本公司投资连结保险各账户卖出回购证券的期限均为1个月以内。于2006年12月31日，本公司投资连结保险各账户面值合约人民币1.14亿元的债券投资作为卖出回购证券交易余额的抵押品。截至本财务报表批准日，上述卖出回购证券皆已赎回。

10. 转入资金

转入资金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。

	平安世纪理财投资连结保险							
	发展账户		保证账户		基金账户		价值账户	
	单位数	资金金额	单位数	资金金额	单位数	资金金额	单位数	资金金额
年初余额	5,751,576,170	7,073,101,791	210,548,831	229,924,322	2,829,388,847	2,875,041,414	1,266,530,592	1,308,313,476
本年净转入资金	668,339,769	1,011,048,654	10,249,397	11,931,953	(112,852,992)	(120,386,498)	775,164,617	880,783,649
年末余额	<u>6,419,915,939</u>	<u>8,084,150,445</u>	<u>220,798,228</u>	<u>241,856,275</u>	<u>2,716,535,855</u>	<u>2,754,654,916</u>	<u>2,041,695,209</u>	<u>2,189,097,125</u>

平安世纪理财投资连结保险各投资账户2006年年初及各月最后估值日单位净值如下：

	发展账户	保证账户	基金账户	价值账户
2005年12月29日	1.3157	1.1687	1.0856	1.0885
2006年1月26日	1.3564	1.1712	1.1339	1.0980
2006年2月23日	1.3609	1.1736	1.1402	1.0997
2006年3月30日	1.3939	1.1770	1.1852	1.1032
2006年4月27日	1.4790	1.1797	1.3032	1.1170
2006年5月25日	1.5525	1.1825	1.3929	1.1292
2006年6月29日	1.6102	1.1859	1.4696	1.1391
2006年7月27日	1.5973	1.1887	1.4516	1.1423
2006年8月31日	1.5874	1.1921	1.4489	1.1442
2006年9月28日	1.6124	1.1914	1.4847	1.1497
2006年10月26日	1.6376	1.1939	1.5250	1.1558
2006年11月30日	1.7358	1.1976	1.6926	1.1846
2006年12月28日	1.8333	1.2007	1.8591	1.2403

投资单位数与本公司公布的卖出价之积为转入投资连结保险各投资账户的资金金额。对于平安世纪理财投资连结保险各投资账户，其卖出价×100/95为投资单位的买入价；5%的买卖差价为本公司在转入资金时收取并扣除的初始投资费用。

11. 未实现利得/(亏损)

未实现利得为本公司投资连结保险各投资账户于2006年12月31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，扣除对浮盈计提的营业税金及附加之后的余额。

	平安世纪理财投资连结保险投资账户			
	发展账户	保证账户	基金账户	价值账户
投资账户浮盈	2,022,004,410	-	1,414,224,823	191,022,693
减：营业税金及 附加	(105,144,229)	-	(73,539,691)	(9,933,180)
未实现利得	<u>1,916,860,181</u>	<u>-</u>	<u>1,340,685,132</u>	<u>181,089,513</u>

12. 基金、债券及股票投资收益/(亏损)

	2006年度	2005年度
<u>发展账户:</u>		
基金分红收入	723,915,163	51,850,064
基金买卖差价收益/(亏损)	<u>643,868,664</u>	<u>(51,418,576)</u>
基金投资收益/(亏损)合计	<u>1,367,783,827</u>	<u>431,488</u>
债券利息收入	72,896,109	94,289,825
债券买卖差价收益	<u>35,882,287</u>	<u>81,682,135</u>
债券投资收益合计	<u>108,778,396</u>	<u>175,971,960</u>
股票分红收入	490,500	-
股票买卖差价收益	<u>9,137,560</u>	<u>-</u>
股票投资收益合计	<u>9,628,060</u>	<u>-</u>
	<u>2006年12月31日</u>	<u>2005年12月31日</u>
<u>基金账户:</u>		
基金分红收入	388,240,534	58,294,106
基金买卖差价收益/(亏损)	<u>439,801,397</u>	<u>(180,000,855)</u>
基金投资收益/(亏损)合计	<u>828,041,931</u>	<u>(121,706,749)</u>

债券利息收入	8,302,363	14,752,634
债券买卖差价收益	<u>6,171,205</u>	<u>30,852,874</u>
债券投资收益合计	<u>14,473,568</u>	<u>45,605,508</u>
股票分红收入	80,000	-
股票买卖差价收益	<u>461,040</u>	<u>-</u>
股票投资收益合计	<u>541,040</u>	<u>-</u>
<u>价值账户:</u>		
基金分红收入	22,825,121	1,402,286
基金买卖差价收益/(亏损)	<u>28,003,762</u>	<u>(1,849,445)</u>
基金投资收益/(亏损)合计	<u>50,828,883</u>	<u>(447,159)</u>
债券利息收入	51,233,288	39,877,751
债券买卖差价收益	<u>12,705,095</u>	<u>1,722,996</u>
债券投资收益合计	<u>63,938,383</u>	<u>41,600,747</u>
股票分红收入	970,976	130,181
股票买卖差价收益	<u>33,927,487</u>	<u>375,989</u>
股票投资收益合计	<u>34,898,463</u>	<u>506,170</u>

13. 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产品的保单条款而向保户收取的投资账户资产管理费。对于平安世纪理财投资连结保险，本公司在每个估值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%）。

于2006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费率如下（以年率计）：

	<u>平安世纪理财投资连结保险</u>			
	<u>发展账户</u>	<u>保证账户</u>	<u>基金账户</u>	<u>价值账户</u>
投资账户资产				
产管理费	1.2%	0.6%	1.2%	1.2%
行政管理费	-	-	-	-
投资管理费	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

1.2%

0.6%

1.2%

1.2%

14. 关联方交易

本公司投资连结保险投资账户中的基金、债券及股票买卖交易等均主要通过平安证券在证券交易所的席位进行。

15. 财务报表之批准

本财务报表业经本公司管理层于2007年3月30日批准。