

中国平安 PINGAN

保险·银行·投资

公司简介

2011.4

申明

- 本报告所涵括的信息仅供中国平安保险（集团）股份有限公司与特定机构的交流研讨，不得用于未经允许的其他任何用途。
- 非经本公司书面授权，任何人不得擅自使用、拷贝、分发或采取其他被禁止的行为。
- 本报告中可能包含的任何信息，不构成对平安集团公司业务的预测。

目录

集团概览

发展战略

业务概况

公司治理

人才团队

后援中心

社会责任

中国平安 PINGAN

保险 · 银行 · 投资



集团概况

中国平安是……

综合金融集团

- 中国第一家以保险为核心的综合金融服务集团
- 融证券、信托、银行、资产管理、企业年金等多元金融业务为一体

A + H 上市公司

- 成立于1988年，总部位于深圳
- 2004年6月在香港联合交易所主板(HKEx 2318)上市
- 2007年3月在上海证券交易所(SSE 601318)上市

集团概括

1988年

2010年

员工/业务员

- 13人

- 超过45万寿险营销员和12万员工

机构

- 1家（400平方米）

- 超过4400家营业机构和6000万客户

业务区域

- 深圳蛇口

- 覆盖全国约1000个城市

业务种类

- 部分财产保险业务

- 覆盖全面的金融服务领域:保险、银行、投资

资产

- 0.5亿

- 11716 亿

收入

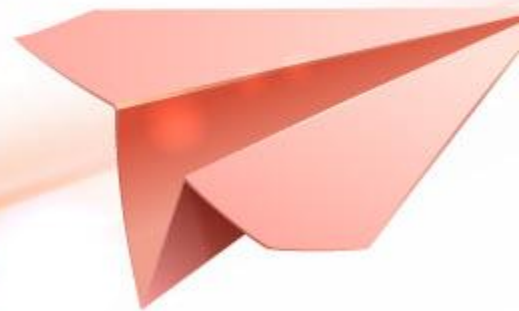
- 482万

- 1958 亿

权益总额

- 0.5亿

- 1168 亿

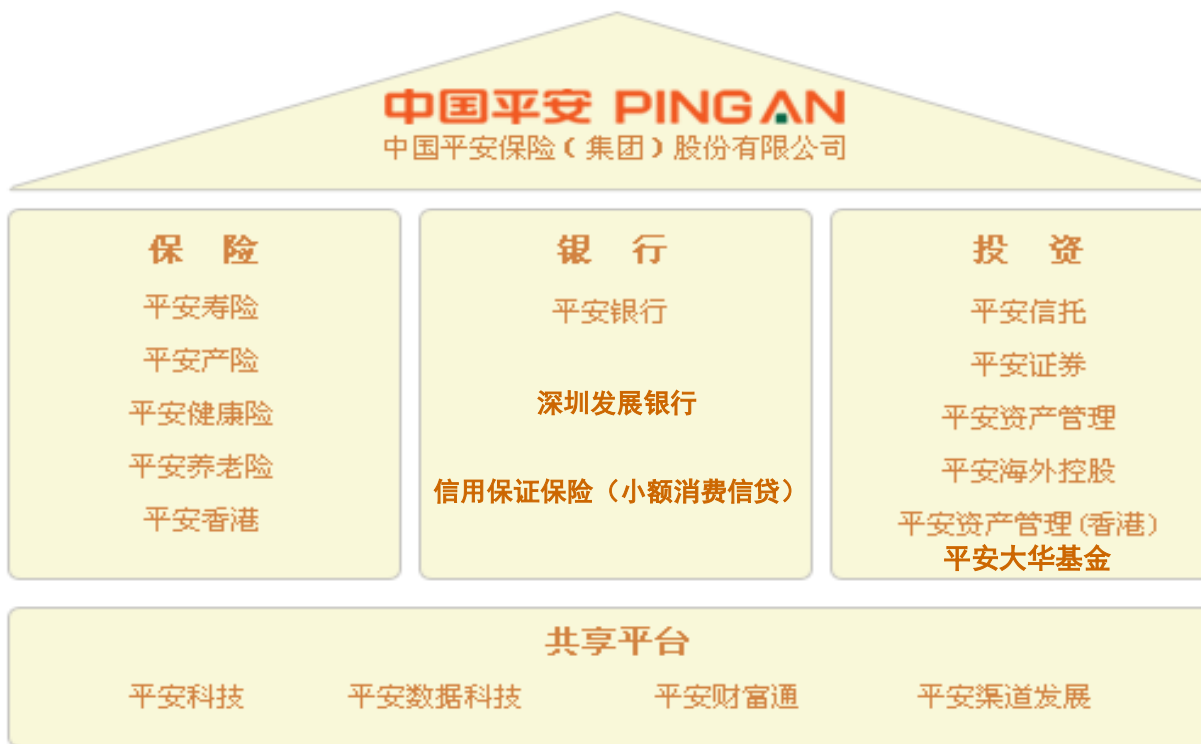


集团概括 发展历程

- 2010 战略投资深发展取得重大进展/平安大华基金管理有限公司成立/健康险引进战略投资者Discovery
- 2009 中国平安宣布拟成为深发展战略投资者
- 2008 中国平安入选财富500强 / 寿险保费收入首次突破1000亿
- 2007 中国平安A股成功上市
- 2006 收购深圳市商业银行 / 设立平安资产管理（香港）有限公司
- 2005 平安健康险公司、资产管理公司成立
- 2004 中国平安H股成功上市 / 平安银行、平安养老险成立
- 2003 成立“中国平安保险（集团）股份有限公司”
- 2002 汇丰集团（HSBC）参股 / 保费突破500亿，总资产突破1000亿
- 1996 平安证券成立 / 保费突破100亿元
- 1995 平安信托成立
- 1994 引入高盛、摩根为战略投资者 / 开展寿险业务
- 1992 更名为“中国平安保险公司”
- 1988 于深圳蛇口成立，初期只开办财产保险业务

集团概括

综合金融集团架构



- 集团作为投资控股公司，不经营具体业务，主要负责制定公司发展战略，代表股东管理和分配资本，并行使监督职责
- 集团对子公司高比例控股，有利于共享客户等经营资源，充分发挥协同效应
- 集团下属多家子公司实行“分业经营、分业监管”，相互之间设有严格的防火墙
- 集团整体上市，有利于保持整体的较高透明度，而且可以根据各子公司发展需求分配集团资本金，平衡各业务发展，降低风险

集团概括

业务网络遍布全国



- 截至2010年12月，
中国平安在全国拥有：
- 约**4,400**个分支机构
 - 约**45**万寿险业务代理人
 - 约**12**万员工
 - 约**6,000**万客户

目录

集团概览

发展战略

业务概况

公司治理

人才团队

后援中心

社会责任

中国平安 PINGAN

保险 · 银行 · 投资



发展战略

中国平安的抱负是
成为以保险为核心的
国际领先综合金融服务集团

国际领先，综合金融

中国平安 PINGAN

保险·银行·投资

发展战略——构建以保险、银行、投资为支柱的业务体系

未来10年发展的基本思路是，以保险带动综合金融，用综合金融进一步促进保险业务加快发展

中国平安 PINGAN
保险·银行·投资

三个
支柱
均衡
发展

银行

保险

资产管理

全球
十大
综合
金融
集团
之一

强大的综合金融服务平台
一个客户，一个账户，多个产品，一站式服务

发展战略

清晰的中长期发展战略

以保险为核心，合理规划、积极培育新的利润增长点，确保集团利润实现可持续稳定增长

第一阶段

- 寿 险
- 产 险

未来5年
持续的利润增长

第二阶段

- 银 行
- 资 产 管 理

未来3-10年
新利润增长点

第三阶段

- 消费信贷
- 企业年金
- 新型健康险
- 新渠道
- 第三方资产管理

未来5-15年
新利润增长点

发展战略

集团“有所为，有所不为”

定位

- 有所为，有所不为
- 建立整体协同，提升公司价值

战略方向盘

制定统一的战略远景和抱负，并引领集团各职能和业务单元向战略目标前进



经营红绿灯

制定清晰、透明的政策、标准和制度，并有效推动和监控业务运营，以确保集团日常运营符合战略目标



业务加油站

根据业务需求，提供具有规模效应和专业优势的集中服务，协助专业公司达成业务目标



职能

发展战略

各子公司专业化经营



- 独立的法人
- 独立的资本
- 独立的人才
- 独立的管理
- 独立的薪酬



- 人员相互交叉
- 薪酬相互攀比

每一个子公司
都力争做到行业
最好

专业化经营

目录

集团概览

发展战略

业务概况

公司治理

人才团队

后援中心

社会责任

中国平安 PINGAN

保险 · 银行 · 投资



业务概况

一个客户，一个帐户，多个产品，一站式服务

- 一个客户，多个产品
- 多个产品均衡发展
- 每一个产品都要做到最好



业务概况

2010年保险业务亮点

寿险业务

- 平安寿险规模保费增长20.2%，突破1500亿元，其中盈利能力较高的个人寿险首年规模保费增长37.6%
- 平安健康险成功引进战略投资者DISCOVERY，致力于在中国医疗险和健康管理市场上建立独特的竞争优势

产险业务

- 平安产险保费收入增长61.4%，跃上600亿平台，市场份额提升2.5个百分点至15.4%，市场第二的地位得到进一步巩固

企业年金

- 企业年金缴费、受托管理资产以及投资管理资产规模三项指标在专业养老险公司中保持领先

注：(1)寿险业务包括平安寿险、平安养老险和平安健康险经营的相关保险业务

(2)产险业务包括平安产险和平安香港经营的相关业务

业务概况

2010年银行业务亮点

战略投资深发展

- 战略投资深发展取得重大进展，平安银行与深发展两行合并交易方案等待监管审批结果
- 深发展2010年全年实现净利润62.84亿元，同比增长24.9
- 深发展于2010年5月开始成为平安的联营公司，截至2010年12月31日累计贡献利润11.45亿元

业务规模、资产质量

- 平安银行实现净利润17.37亿元，同比增长60.8%，增幅跻身行业前列；信用卡累计发卡量突破600万张，发卡三年内实现盈利
- 不良贷款率降至0.41%，位于行业领先水平；在业务快速发展的同时，资本充足率保持在11.0%

渠道与网点

- 交叉销售成果显著，新增零售业务存款、新发信用卡中，交叉销售贡献占比分别达34.8%、54.5%
- 网点铺设取得进一步发展，惠州分行作为全国范围内的第9家分行正式开业

业务概况

2010年投资业务亮点

投资业务

- 平安资产管理全年实现投资收益率4.9%，投资能力在业内树立了良好口碑

信托业务

- 平安信托净利润同比增长71.5%，达10.39亿元
- 公司大力发展财富管理业务，产品结构不断优化，业务转型成果显著

证券业务

- 证券公司净利润同比增长48.7%，达15.94亿元
- 投行业务发挥在中小企业板和创业板的领先优势，完成39个IPO项目及11家再融资项目的主承销发行，股票总承销家数及新股承销收入均名列行业榜首

基金业务

- 平安大华基金正式获批成立，将进一步丰富集团投资系列产品线，提升综合金融服务能力

目录

集团概览

发展战略

业务概况

公司治理

人才团队

后援中心

社会责任

中国平安 PINGAN

保险 · 银行 · 投资



公司治理

平安是中国保险业第一家真正意义上的股份制企业

多元、均衡、合理的股权结构，为公司治理机制的有效运作提供了可靠保证

股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数
汇丰保险控股有限公司	境外法人	8.10	618,886,334
香港上海汇丰银行有限公司	境外法人	8.03	613,929,279
深圳市投资控股有限公司	国家	6.30	481,359,551
源信行投资有限公司	境内非国有法人	4.97	380,000,000
林芝新豪时投资发展有限公司	境内非国有法人	4.24	324,182,470
林芝景做实业发展有限公司	境内非国有法人	3.64	278,036,603
深业集团有限公司	国有法人	2.35	179,675,070
深圳市武新裕福实业有限公司	境内非国有法人	2.34	178,802,104
深圳市江南实业发展有限公司	境内非国有法人	1.82	139,112,886
深圳市立业集团有限公司	境内非国有法人	1.47	112,687,008

截至2010年12月31日

公司治理

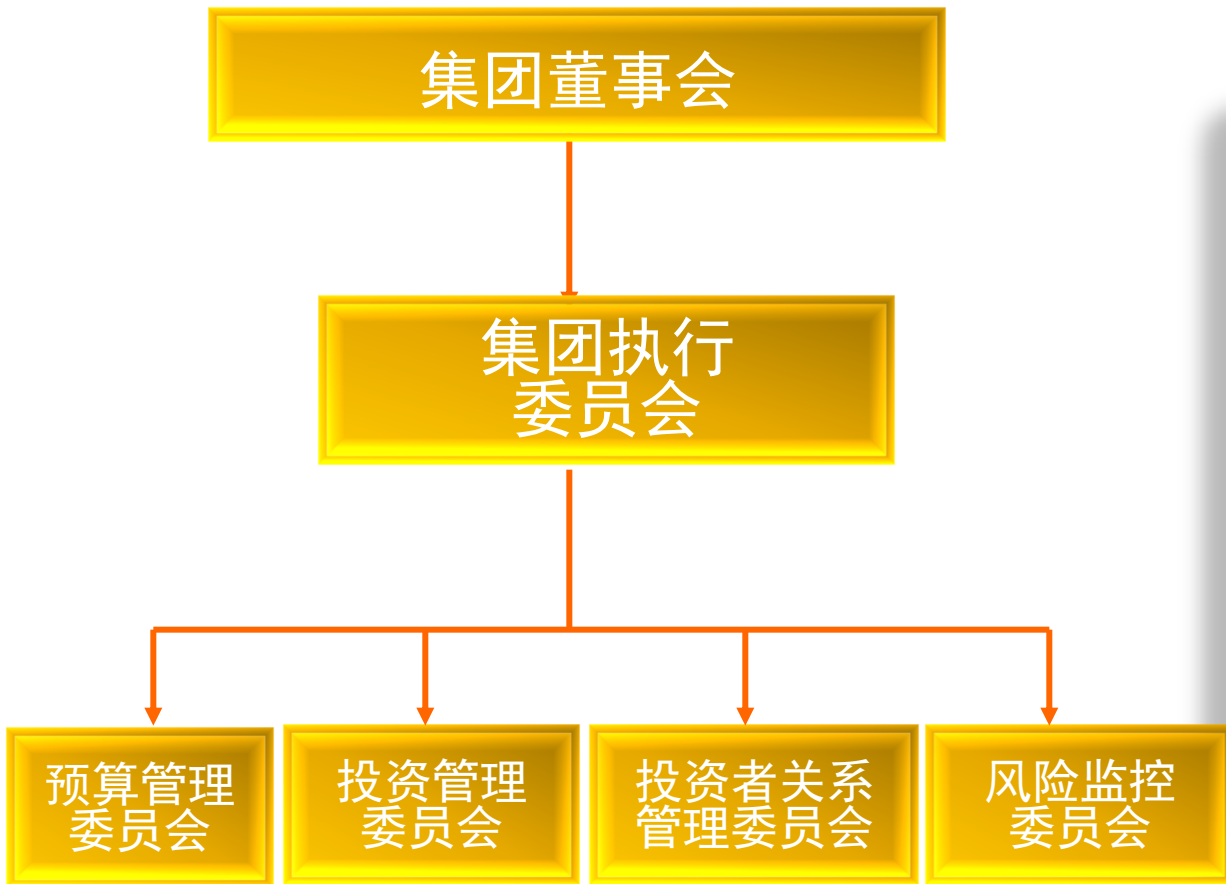
国际化、专业化的董事会



- 海外董事占比约40%，均为法律、会计、投资领域的资深专业人士
- 独立董事7名，其中3名来自海外
- 专业委员会在董事会决策中发挥重要作用

公司治理

执委会对重大事项实行集体决策

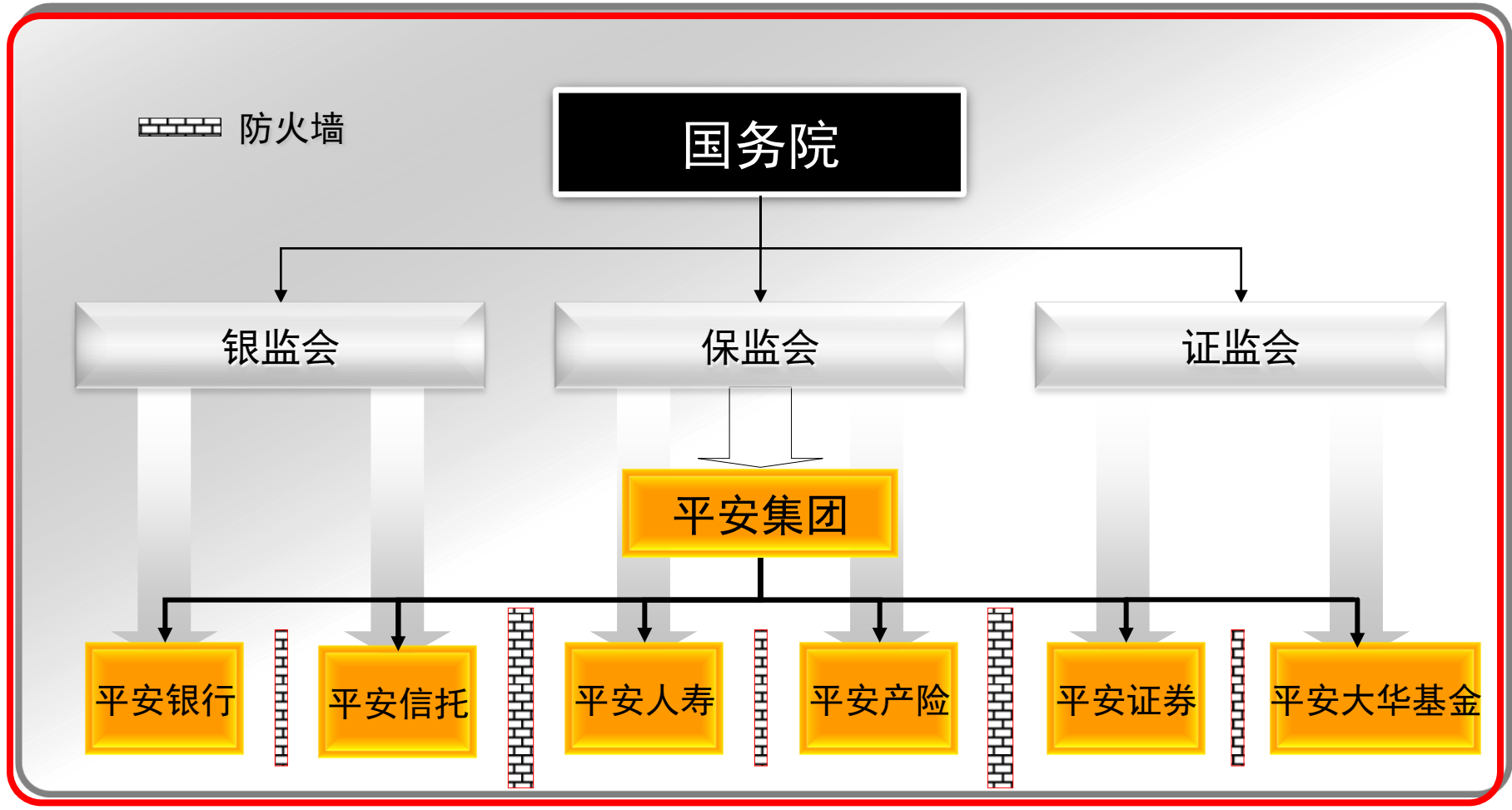


集团执委会运作

- 集团公司指挥中心和最高决策机构
- 由集团执行官和各子公司班子成员组成
- 以圆桌会议方式对重大事项进行集体决策
- 下设四大专业管理委员会，实行主任负责制下的集体决策模式
- 委员会主任由董事长以外的高级管理人员担任

公司治理集团综合金融体制与模式

按照国务院、保监会批准的“集团控股，分业经营，分业监管，整体上市”体制和模式运作，经过多年实践，得到充分肯定和广泛认同；中国平安的这一体制和模式具有“双重管控”优势，代表了中国金融业未来发展的趋势



公司治理规范化公司治理得到了市场的认同



“2010 年最佳亚洲管理保险公司”

——《欧洲货币》(Euromoney)

“综合卓越白金奖 (财务表现、管理、企业管治、企业社会责任与投资者关系)”

——《财资》(The Asset)

“中国最佳管理公司”

——《亚洲货币》(Asiamoney)

“亚洲公司治理杰出表现奖”

——《亚洲公司治理》
(Corporate Governance Asia)

“2010中国主板上市公司最佳董事会”、“2010中国上市公司最佳治理董事会”

——《理财周报》

“2010年度香港公司管治卓越奖”

——香港上市公司商会、香港浸会大学公司管治与金融政策研究中心

目录

集团概览

发展战略

业务概况

公司治理

人才团队

后援中心

社会责任

中国平安 PINGAN

保险 · 银行 · 投资



人才团队 人才理念

过桥论

如果河上有桥，我们干嘛还要摸着石头过河，付一点过桥费就可以了，既节省了时间，又降低了风险，海外人才就是这座桥

猫论

猫论：无论白猫、黑猫、洋猫、土猫，抓住老鼠就是好猫

中西合璧 海纳百川

团队协作高效紧密：来自不同国家和地区、不同专业背景、不同公司的优秀人才，聚集在一起，配合作紧密、高效

人才团队 人才理念

国际化人才

- 国际化人才能帮助公司快速成长，复制国际领先技术、管理水平；
- 建立平台与机制，长期管理理念、水平稳步提升，使公司具备长期竞争力。

本土人才 国际化

- 让大量本土人才近距离学习国际领先的方法、制度，最终促成本土人才国际化；
- 提高本土人才的专业技能、国际视野、职业素质，保持公司持续发展竞争力。

人才团队 专业化的集团管理团队

海外人士占比1/2，均来自国际顶尖企业，平均经验超过20年



梁家驹
集团首席顾问



孙建一
副董事长



马明哲
董事长兼
CEO



任汇川
总经理



海外人士



王利平
副总经理



姚波
副总经理、执行董事兼CFO



顾敏
副总经理



李源祥
副总经理兼首席保险业
务执行官



罗世礼
副总经理
兼首席信息执行官



曹实凡
副总经理



陈克祥
副总经理



吴岳翰
副总经理
兼首席市场执行官



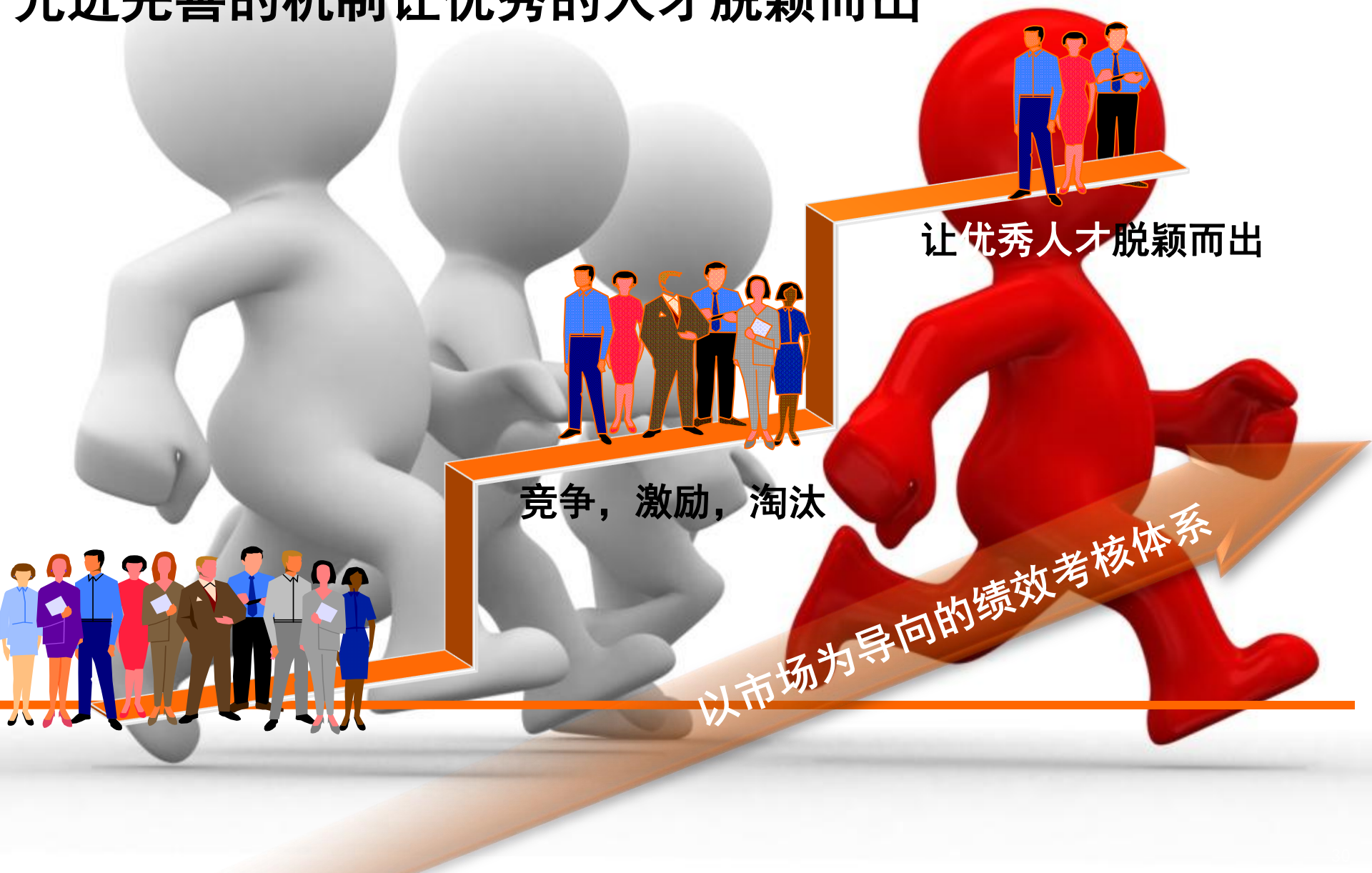
叶素兰
副总经理
兼首席稽核执行官



姚军
董事会秘书

人才团队

先进完善的机制让优秀的人才脱颖而出



让优秀人才脱颖而出

竞争，激励，淘汰

以市场为导向的绩效考核体系

人才团队

“最好的培训在平安”



- 占地20万平方米，能同时容纳千人学习的平安金融培训学院是国内规模最大的企业培训基地之一
- 设有寿险学院、产险学院、金融学院、管理学院及博士后工作站，拥有多媒体教室24间、研讨室42间以及大型会议厅2间，为公司内外勤员工提供面授、认证考试、网上学习等培训，并与国内外著名学府共同开展职业培训

目录

集团概览

发展战略

业务概况

公司治理

人才团队

后援中心

社会责任

中国平安 PINGAN

保险 · 银行 · 投资



亚洲最大、全球领先的综合金融后援平台



中心概况

- 国际领先：历时近10年，斥资数十亿元，现已基本建成，达到国际领先水平
- 庞大规模：建筑面积14.7万平方米，可容纳1.2万人办公

建设目的

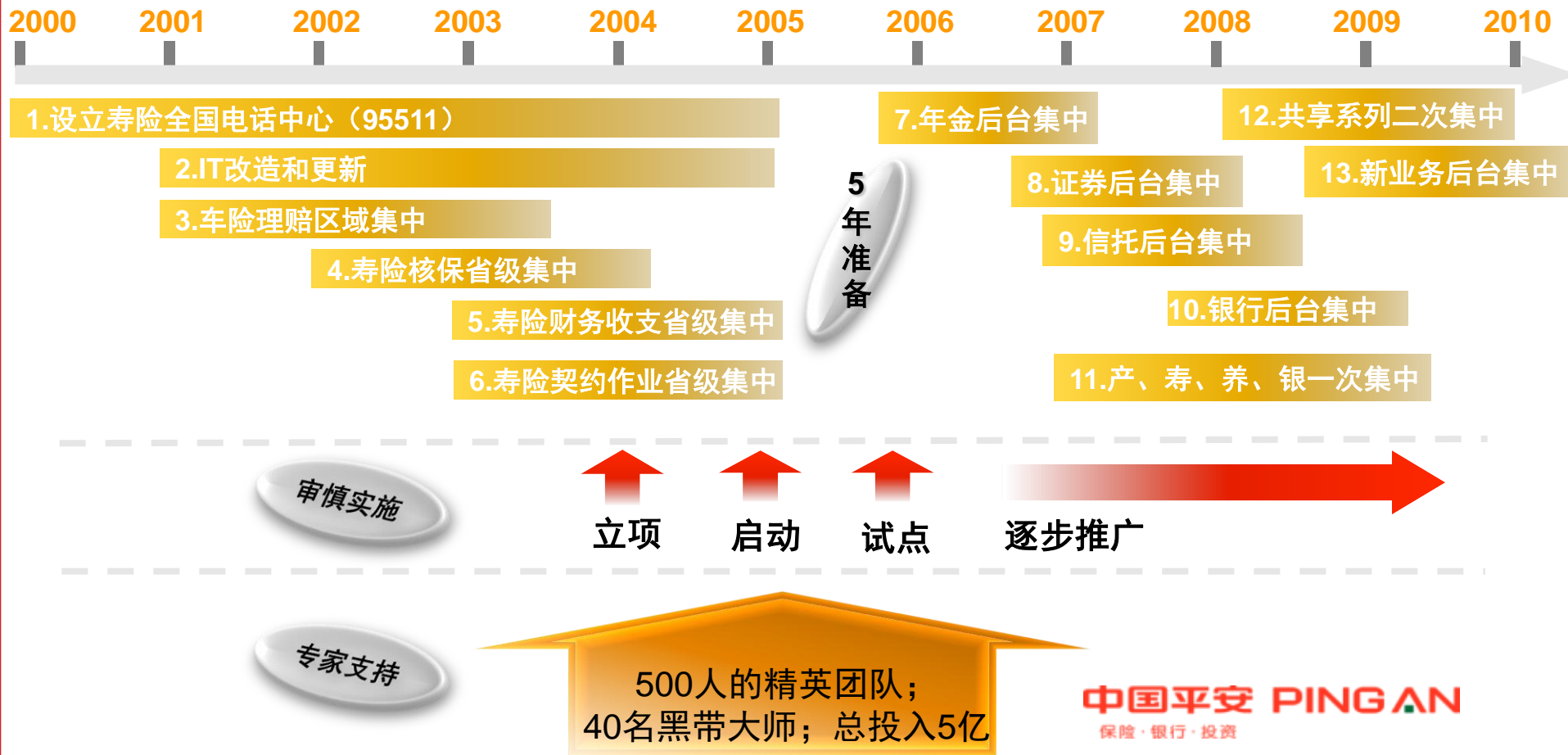
- 统一服务标准和水平
- 通过集中形成规模效应，降低成本
- 前后台分开，有利于风险管控

价值、功能与特色

- 战略价值：支持集团强大的竞争战略
- 核心功能：提升服务，支持销售，降低成本，控制风险
- 运营特点：工厂化、标准化、流程化

后援中心

长达10年的后台集中，于2009年底基本完成，为平安带来根本性变革和脱胎换骨的提升

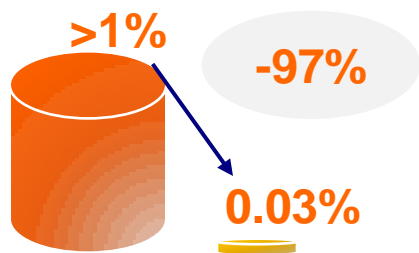


后援中心

后台集中产生了实实在在的效果

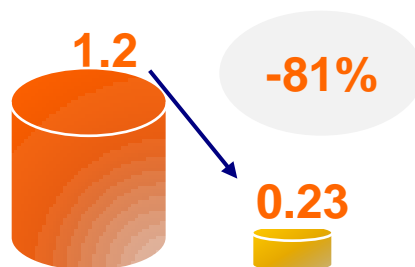
品质 (差错率)

录入



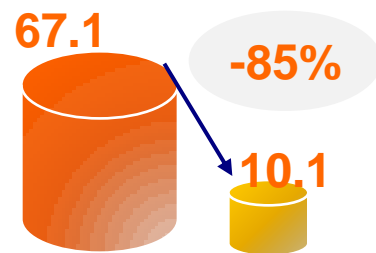
服务水平

万元以下车险理赔时效

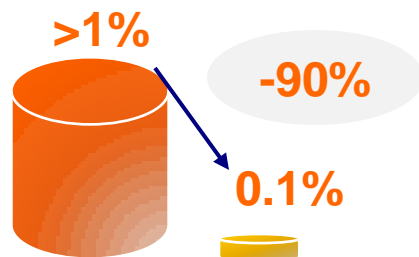


单位成本 (元)

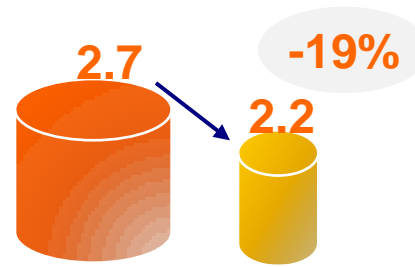
车险理赔



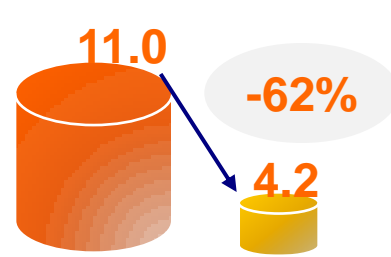
财产险理赔



核保—平均出单时间



会计核算



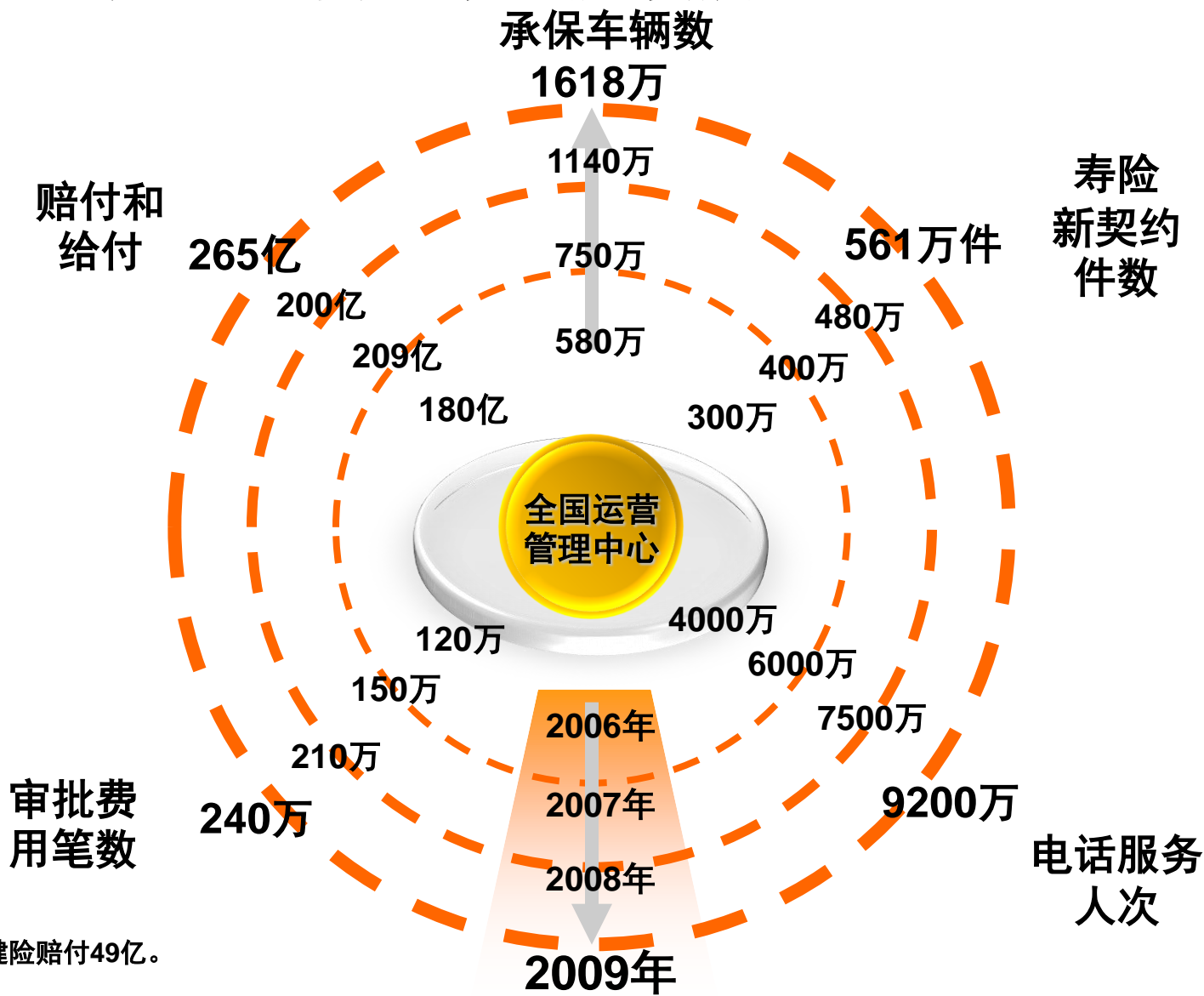
转型前 转型后

转型前 转型后

转型前 转型后

后援中心

后台集中有力地支持了业务快速发展



注：09年含意健险赔付49亿。

目录

集团概览

发展战略

业务概况

公司治理

人才团队

后援中心

社会责任

中国平安 PINGAN

保险 · 银行 · 投资



社会责任

中国平安的企业公民行为模型



中国平安企业公民行为模型

平安把“诚信”作为企业的核心理念，把对股东、客户、员工和社会的负责及为他们创造最大化的价值作为企业的崇高使命，从企业人格化的角度，结合平安的企业文化内涵和行业特征，构建了中国平安的“企业公民行为模型”。

企业公民行为（1）教育公益（基础教育事业）

- 从1994年援建第一所安徽六安平安希望小学开始，平安就从校舍环境建设、师资帮扶、教育资源共享等方面帮助平安希望小学获得发展。目前已完成100所希望小学的援建布点，建成80所。
- 从2007年开始，平安携手中国青基会开展平安希望小学支教行动，累计参与的志愿者超过1000人次，受益师生超过1万人次。活动期间，通过每批招募5-8名支教志愿者为期一周的授课，持续传递“有平安、有未来”的公益理念。
- 2009，平安设立了“中国平安希望奖学金”，用于奖励平安希望小学学生及毕业生中特别优秀的初中生、高中生、大学生。截至2010年，已有3120名同学获得168.25万元的奖励。
- 2009年，我们开始在平安希望小学建设多媒体教室“梦想中心”。目前在四川北川、四川拱星、贵州、重庆建成的4所已经成为当地学校现代化设备的硬件升级样板工程。
- 平安持续支持以帮助代课老师再就业为目标的“燃烛行动”，已为300名代课老师每人发放人均4000元再就业贷款，同时进行家畜饲养、中药材种植方法、农药、化肥的使用方法和辨别等课程的培训支持。

社会责任

企业公民行为（1）教育公益（高等教育事业）

2003年8月，平安启动中国平安励志计划。活动旨在鼓励全国高校在校学生励志报国、发奋图强，开展学术研究，探索有利于中国经济健康发展的新观念、新理论，投身经济学理论研究，为国家的发展贡献力量。截至2010年，已有3080名学子分享了励志计划1069万的奖金。励志计划在各方的积极参与下，正在逐步成为中国最具公正性、最有影响力的教育公益品牌之一。励志计划主要包括论文奖评选、励志奖学金、创业大赛、励志论坛、励志同学会五个项目。

- **励志论文奖：**旨在鼓励在校大学生积极参与学术研究和创新，为中国经济、金融、保险理论的创新突破和学术实践添薪。来自国务院商务部、中国社会科学院、北京大学、清华大学、复旦大学、中央财经大学、武汉大学、南开大学、华中科技大学等30多所知名研究机构和学府的64名学者、教授受邀担任了该奖项的专家评委。
- **励志奖学金：**在全国15所一流学府设立的中国平安励志计划奖学金旨在鼓励品学兼优的高校学生发奋图强、励志报效国家。一等奖奖金高达1万元，截至2010年，获奖励学生2025名。
- **励志创业大赛：**针对大学生就业难问题，2009年平安与中国青少年发展基金会联手推出该活动。活动通过青年学子对创业、择业的思考与实践，帮助打造大学生核心竞争力。
- **励志论坛：**通过励志人物的成才经历的分享，让高校学子感悟励志人物的梦想与荣耀，探讨人物辉煌背后执着、不息的奋斗历程。

社会责任

企业公民行为（2）——环境管理

项目：2010年3月，中国平安正式启动“绿色承诺 中国平安”低碳100行动。

理念：平安将100条绿色低碳举措贯穿在业务推动、日常运营及社会公益三大方面。

1、运营层面：站在自身角度做**减法**

- 通过各种节能减排举措和技术，减少在日常办公、物业管理、后台作业等各运营环节的能源消耗和碳排放，提高环境管理水平和整体运营绩效。
- 已实施无纸化办公、办公电脑定时关机、环境管理体系认证、绿色采购管理体系，集团总部并已率先推行再生环保纸名片。

2、业务层面：站在客户角度做**加法**

- 充分结合平安业务特点和低碳经济趋势，研发旨在推动减少碳排放，促进环境保护的绿色金融产品、服务及解决方案，如“绿色信贷”、“绿色保险”和“绿色证券”等。
- 推出环境污染责任险、寿险电子化保单、银行绿色信贷、信用卡电子帐单、证券IPO项目保荐环保审查、PE投资垃圾焚烧发电。2010年推出的电子保单和电子帐单，2010年节约用纸共计89.2吨。

3、公益层面：站在社会角度做**乘法**

- 平安积极与媒体、NGO、政府、合作伙伴等利益相关方互动、合作，共同开展旨在倡导环保理念，促进社会绿色发展的公益活动。
- 开展“地球一小时”熄灯活动、低碳车主“百万森林”捐树活动、低碳出行“健步跑”活动等。2010年，平安投入300万元，为平安车险VIP客户共赠送树苗60万棵，种植在我国西部干旱地区。

2010年获得奖项



- 4月23日，国内首份推动企业绿色实践和可持续发展的榜单“中国绿色公司百强榜”揭晓，中国平安成功入选百强榜单。
- 7月19日，在绿色金融、低碳实践领域的持续、深入耕耘，中国平安成功当选经济观察报社举办的首届“中国最佳低碳企业”，并成为20强中唯一的金融保险企业。
- 9月18日，在《华夏时报》社主办“2010年减碳先锋榜”评选，中国平安以“绿色承诺，平安中国”为主题的平安“低碳100”环保实践行动，成功当选“2010年减碳先锋”。
- 9月20日，中国首家以低碳经济为主题的交易所指数“巨潮南方报业低碳50指数”正式发布，中国平安（SSE 601318）凭借在绿色金融、低碳实践领域的持续、深入耕耘，成功入选成分股，并成为50强中唯一的金融保险企业。
- 11月24日，平安凭借“绿色承诺 平安中国—中国平安低碳100行动”项目，荣获第六届中国公关经理人年会组委会颁发的“2010企业社会责任优秀案例大奖”。

企业公民行为（3）——红十字公益

- 2002年，平安向中国红十字会捐赠价值1000万元的38辆献血车。
- 截至目前，在全国范围内各地平安员工进行的大规模无偿献血活动中，平安员工累计捐血总量已经超过1260万CC。
- 5.12地震后，平安开展“祝福中国，平安2008”大型红十字无偿献血活动，同时向中国红十字会捐赠保额达40亿元的意外伤害保险及意外伤害医疗保险。
- 截至2010年，平安已为1993名造血干细胞捐献者无偿提供人均35万元的一年期重大疾病、意外伤害及住院安心保险保障计划，捐赠总保额逾7亿元。

社会责任

企业公民行为（4）——灾难救助



- 截至2007年，平安对突发灾难捐助投入累计超过人民币2060万元。
- 在2008年四川5.12地震灾害中，平安员工和企业累计捐款总额逾人民币7500万元。
- 在2010年青海玉树地震灾区，平安捐款人民币1000万元。甘肃甘南自治州舟曲县泥石流灾害中，平安捐赠110万元，其中10万元是产险、寿险、养老险甘肃分公司员工的自发捐赠。

企业公民行为（5）——社群志愿者

- 从2007年开始，平安携手中国青基会开展平安希望小学支教行动。活动通过招募平安员工、平安客户、社会爱心人士组成超过1000余人的志愿服务团体，以提升平安希望小学软实力为主旨，采取接力的开放式、游戏式教学，开展英文、古诗文朗读、人文科学、自然科学等第二课堂知识的传授，持续传递“有平安、有未来”的公益理念。
- 2010年,由平安近50万内、外勤员工队伍组成的“员工志愿者协会”正式成立。做为平安内部最大的自愿性非营利团体组织，平安志愿者协会在履行企业社会责任的教育、环境、红十字、社会服务等领域广泛开展志愿服务工作。
 - 2010年，平安证券志愿者协会组织总部员工开展了快乐徒步、环保先行公益徒步；平安资产管理公司志愿者协会到城郊的农民工小学开展金融知识普及教育；
 - 平安信托志愿者协会借助员工志愿者队伍和自身专业平台，持续开展特殊儿童关爱；
 - 平安产险志愿者协会到贵州织金平安希望小学开展回访帮扶活动；
 - 集团层面还组织总部员工志愿者开展无偿献血、义卖献爱心等志愿服务活动。

社会责任 企业社会责任报告



- 2004年起，平安开始逐年发布企业公民报告，建立并完善了企业公民模型，逐步厘清平安企业社会责任的理念。
- 2009年，平安首次正式发布《中国平安2008企业社会责任报告》，第一次将企业社会责任建设列入公司五年战略规划，开启了平安企业社会责任建设的新篇章。
- 2010年，与年报同期发布的《中国平安2009企业社会责任报告》再次以最高分获评A股上市公司报告第一名，蝉联最佳报告大奖。

社会责任 社会评价

- 企业社会责任报告两度蝉联A股企业榜首，获最佳社会责任报告奖
润灵咨询公司与DNV评选
- 两度荣获中华慈善奖
国家民政部评选
- 连续十年荣获“中国最受尊敬企业”称号。获“中国最受尊敬企业十年成就奖”及“中国最受尊敬企业十年公益成就奖”
《经济观察报》和北京大学案例研究中心评选
- 六度蝉联“中国最佳企业公民”称号
《21世纪经济报道》与《21世纪商业评论评选》
- 四度蝉联“最具责任感企业”荣誉
《中国新闻周刊》与中国红十字基金会评选
- 连续两年获评“2010第一财经·中国企业社会责任榜杰出企业奖-社会贡献奖”
《第一财经》评选



谢谢!

中国平安 PINGAN

保险 · 银行 · 投资