



# 股东

资产增值 稳定回报



总资产 (亿元)

47,651.59

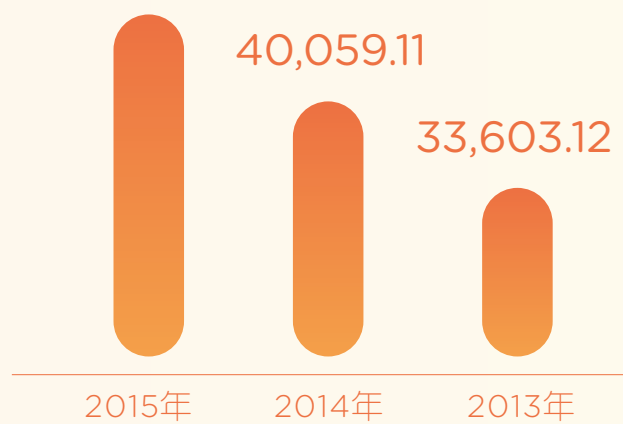
40,059.11

33,603.12

2015年

2014年

2013年



# 进展

在经济下行周期，我们稳健持续推进金融业务发展，大胆创新，实现金融与互联网的充分融和，稳步提升经济效益，通过业务模式和产品的创新，进一步提升客户体验，持续保持良好的经营业绩，为股东财富增值；将合规经营和稽核监控纳入常态管理，充分识别外部环境不稳定造成的各种风险，运用互联网手段进行风控管理，普及风控教育，搭建系统化管理平台，增强合规管理的透明度，与国际风控管理接轨，合规风控水平保持行业领先。



## 经济效益稳步提升

过去的一年，中国经济平稳进入新常态，面对新环境、新趋势带来的挑战和机遇，我们以“国际领先的个人金融生活服务提供商”为目标，聚焦“大金融资产”和“大医疗健康”两大产业，推动“综合金融+互联网”和“互联网+综合金融”并重发展。截至2015年底，我们的总资产达4.77万亿元，较2015年底增长了19%，2015年基本每股收益为2.98元，集团总市值在全球上市企业中名列第67位，全球上市金融企业第12位，全球上市保险公司第2位。

在保险业务方面，我们克服了经济下行压力给金融保险业带来的诸多挑战，成为全球第一保险品牌。我们的寿险代理人队伍近87万，实现规模与产能的双增长；产险业务增速和业务品质持续领先，市场份额稳步上升；养老年金业务规模保持行业第一，短险增速持续领先；健康险保费收入稳居高端市场之首。我们银行存贷款均保持双位数增长，成本收入比持续优化；信托战略转型取得初步成效，高净值客户数规模行业最大；证券业务二级市场互联网平台发展市场瞩目，净利润创历史新高；资产管理公司管理规模逾2万亿，第三方业务收入领先市场。与此同时，2015年，平安互联网用户总量约2.42

亿，用户体验持续提升，我们多项模式创新在过去的一年开花结果。陆金所注册用户突破1.831万，累计交易量突破1.8万亿，成为全球交易规模最大的线上财富管理平台，P2P交易量跃居世界首位。前交所定位为国际双向跨境资产交易平台，交易量显著增长；平安普惠成为我国最大的消费金融互联网平台；平安一账通平台用户规模突破1亿，管理资产逾万亿；“平安好医生”建立了国内规模最大的全职网络医生团队，服务用户数超过3,000万；壹钱包用户数达4,500万，专注于金融领域的支付与消费积分服务，用户体验和品牌口碑大幅提升。



全球上市企业中名列

第 **67** 位

全球上市金融企业

第 **12** 位

全球上市保险公司

第 **2** 位

## 公司治理规范严谨

我们严格遵守《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》等相关法律，按照监管部门颁布的相关法规所载的原则，并结合公司实际情况，开展公司治理活动且不断完善公司治理结构。公司股东大会、董事会、监事会及高级管理层按照《公司章程》赋予的职责，履行各自的权力、义务。

我们董事会有17名成员构成，其中执行董事6名、非执行董事5名、独立非执行董事6名。董事会的人数、构成符合监管要求和《公司章程》规定。

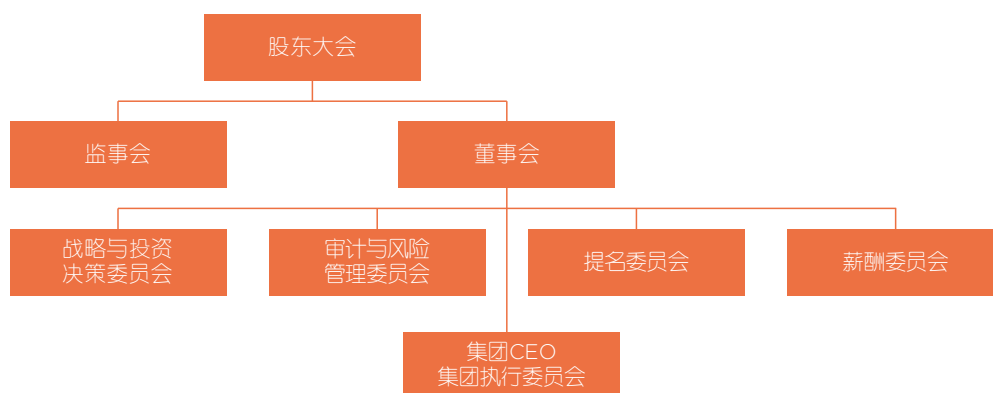
### 集团管理层



从左至右：

蔡方方 女士 / 姚波 先生  
叶素兰 女士 / 任汇川 先生  
陈克祥 先生 / 马明哲 先生  
李源祥 先生 / 孙建一 先生  
曹实凡 先生 / 陈心颖 女士

### 公司治理结构



我们董事会已成立战略与投资决策委员会、审计与风险管理委员会、薪酬委员会和提名委员会四个专业委员会，各专业委员会中独立董事占大多数，除战略与投资决策委员会的主任由公司董事长兼CEO担任外，其他各专业委员会的主任均由独立董事担任。公司与股东之间实现高效且顺畅的沟通。



## 案例

2015年，我们举办了“公司策略日”和“公司开放日”，邀请海内外的投资者和分析师参加。6月举办的“公司策略日”，公司管理层分别就平安互联网+战略、平安银行、陆金所等重点业务发表专题演讲，与分析师和投资者深入探讨交流。12月举办的“公司开放日”，公

司管理层对平安的健康医疗战略、平安好医生、一账通等业务的业务规划、发展模式进行了详细介绍，内容紧贴公司发展前沿。平安的创新发展得到了市场的热切关注和充分肯定。



## 风险管理机制健全

2015年，我们紧跟G-SII、巴塞尔新资本协议、中国偿二代等国内外监管趋势，持续优化全面风险管理体系，不断完善集团及各子公司的风险治理架构和风险管理政策制度，推进风险偏好体系建设，建立风险偏好框架，制定风险管理指引，规范风险管理要求；对业务发展进行检视，优化资本使用效率，促进风险管控与业务发展的平衡；落实风险管理职责，持续优化风险监控和报告机制，通过风险仪表盘对集团及各子公司所面临的风险进行系统性的分类、识别及分析，确保风险的及时掌握和有效应对。

2015年11月，我们再次入选由金融稳定理事会(FSB)和国际保险监督官协会(IAIS)联合公布的全球系统重要性保险机构(G-SIIs)。在监管的指导和支持下，我们积极参与国际监管规则的制定，充分反映中国保险市场和金融市场的客观情况，争取有利于发展中国家的国际监管环境，维护国家和行业利益。2015年，我们按照FSB和IAIS的监管要求，重新评估并更新G-SII系统性风险管理计划(SRMP)、恢复与处置计划含流动性风险管理计划(RRP including LRMP)，结合最新指标数据变化情况，全面检视平安业务及风险变化；经过综合的分析和评估，平安专业的全面风险管理体系对风险进行了有效管控，平安集团对金融市场的系统性影响有限。

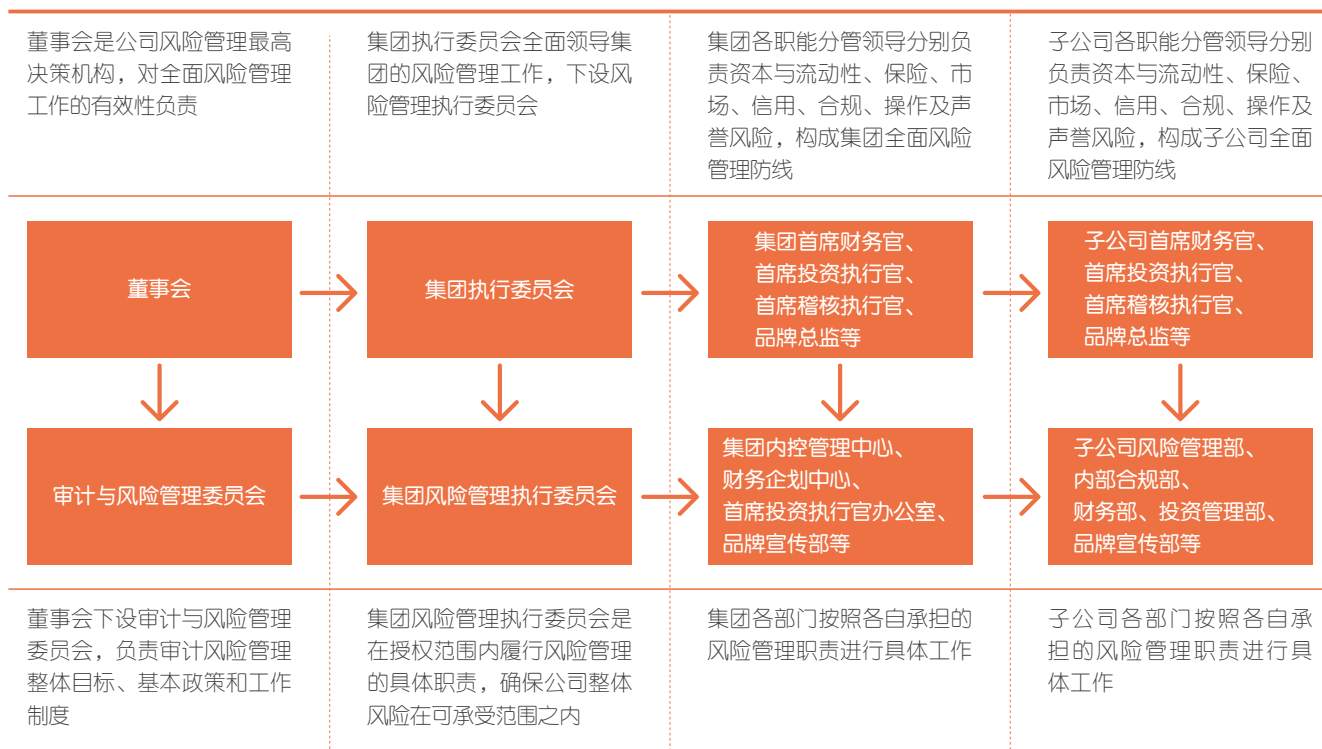




为了更好地应对自身产品和业务的互联网安全风险，我们每年持续保持ISO27001信息安全管理体系审核，主动感知互联网环境风险，为客户提供稳固的信息安全保障，并开展员工意识培养、安全审计、风险监控及响应。通过打造全方位的DLP（数据防泄密）体系，涵盖BYOD、数据监控、移动数据保护、互联网和邮件进出

数据管理、电脑终端数据保护，对全集团客户信息实现有效防护。2015年，我们建立平安集团安全应急响应中心，吸纳安全行业英才共同合作，深入挖掘互联网安全风险，主动防御外部攻击，为建设安全健康的互联网环境，保护客户的信息财产而不懈努力。

## 风险治理结构



我们董事会是公司风险管理最高决策机构，对全面风险管理工作的有效性负责。董事会下设审计与风险管理委员会，全面了解公司面临的各项重大风险及其管理状况，监督风险管理体系运行的有效性。



## 反洗钱管理持续优化

2015年，我们持续完善反洗钱管理体系，落实并优化反洗钱信息管理机制，线上、线下全方位强化反洗钱文化氛围，提升反洗钱精细化管理水平。统筹构建内部洗钱风险评估、洗钱风险自评估体系，优化客户洗钱风险评估机制，并整合形成具有平安特色的全面洗钱风险评估体系；持续优化反洗钱系统，进一步完善异常交易监测

指标长效优化机制，持续提升异常交易监测的覆盖范围和有效性；推进完善KYC工作机制，开展匿名冒名客户专项排查并推进问题整改，持续加强恐怖融资黑名单监测，完善黑名单数据库和黑名单监测系统功能，进一步提升反洗钱工作效率，有效防范洗钱风险。

## 合规管理有序推进

2015年，围绕平安“成为国际领先的个人金融生活服务提供商”的战略目标，我们合规部门持续高效履行“平安战车”后卫职能，根据各项关于操作风险管理的监管要求和标准，整合国内外监管关于操作风险管理的先进标准、方法和工具，结合公司实际情况，以现行合规管理以及内部控制体系为基础，完成集团统一的操作风险管理体系搭建并落地运行，强化系统平台建设，持续提升操作

风险管理的有效性水平。全面规划和统筹开展2015年内控评价工作，内控评价方法与机制不断完善。持续优化关联交易治理体系，关联交易治理架构进一步完善，关联交易管理水平持续提升。持续完善互联网金融风险管理体系，研究互联网金融合规风险管理相关策略及标准，提升重要风险领域的合规风险管理能力。

## 创新反腐倡廉建设

我们通过事前廉政教育、事中制度建设、事后稽核监察的体系化反腐倡廉建设，真正实现主观上“不敢腐败”，客观上“不能腐败”的良好效果。

2015年，我们继续贯彻“标本兼治，惩防并举，注重预防”的指导思想，持续深入开展廉政教育活动，加强广大干部员工廉政思想教育。充分利用邮件、晨会、知鸟APP等宣传平台，开展系统性、持续性的廉政教育，廉政教育活动覆盖率100%。

在完善反腐制度体系建设方面，我们制订发布《员工利益冲突管理政策》、《员工行为准则》，进一步明确员工行为红线和禁区，加强对员工利益冲突行为的管理，为规范公司管理和员工行为提供了处罚依据和尺度。

我们根据法人治理原则，持续深化以风险为导向的稽核工作理念，实行独立、垂直的稽核监察管理体系，不断探索和创新稽核监察手段，推动系统平台的优化建设，优化投资审计模式，持续完善反洗钱、反舞弊、反欺诈“三反联动”机制及案防体系建设，稳步提升内控管理水平，增加查处违规违纪力度和准确度，严肃查处各类违法违规违纪违规行为，加强反腐败反贿赂实效。

我们在保护员工投诉举报权益方面，设立专门处理机构，开通了廉政信访举报邮箱、电话、传真等多种渠道，由专人负责处理，确保员工举报渠道畅通。同时，我们建立了专门的举报人保护机制，对举报人的身份及举报事项高度保密，严格限制调查环节的知情范围。



## 互联网金融风控提升

2015年，公司多措并举进一步强化互联网金融风险管理，助力互联网金融业务快速发展，同时，运用互联网和互联网金融业务的深入开展，以多种形式进一步提升公众对金融风险的辨识能力。结合各项互联网业务特征，实施分类管理并推进建立不同的风险管控策略，配套设计风险管理政策与机制，确保各项互联网业务健康持续发展。针对《网络借贷信息中介机构业务活动管理

暂行办法（征求意见稿）》，我们互联网公司建立了风险政策制度框架体系，设立独有的公司内部信用评级，向投资者全面披露信息，进行投后预警监控，打造先进的风险管理信息系统，通过产品与投资者风险适配系统，实现投资者与投资产品精准匹配。



### 案例

我们普惠公司的合规风控手段包括：

#### 人脸识别技术



客户可利用手机进入人脸识别系统，再与公安系统数据库进行数据匹配进行身份核实，有效识别客户身份，合法合规开展业务，同时，有效防范欺诈冒办风险。

#### 远程视频审批



客户无需上门，线上完成审批流程。

#### 反欺诈平台



通过对客户的设备信息、环境信息、行为信息等进行分析，判断是否存在欺诈行为。

基于大数据的信用模型，利用权威第三方数据、电商信息、社交网络信息、位置定位信息进行风险管理，建立大数据评分卡。



# 展望

2016年，我们将：



健全集团全面风险管理制度体系并推动实施，持续完善集团风险偏好体系及其运营与维护，改善资产质量，降低经营风险，确保公司稳健经营。



持续提升公司经营业绩，继续做好投资者关系的沟通、维护工作，及时、准确、真实、完整地披露公司各项重大信息，确保所有股东有平等的机会获得信息。



支持公司战略，进一步加强投资系列及互联网金融案件风险识别、监测与防控，有效防范案件风险。



密切关注保监会偿二代关于操作风险管理的监管要求和标准，持续优化操作风险与内控管理体系。同时，健全与持续优化互联网金融合规风险管理体系。

