

(上接 B14 版)
 (二)最近三年及一期的主要财务数据
 中国平安最近三年及一期的合并财务报表主要数据和财务指标如下:

项目	2010年		2009年		2008年		2007年	
	6月30日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
总资产	1,032,908	935,712	704,564	651,344				
股东权益	109,895	91,743	67,195	109,218				
归属于母公司股东权益	105,111	84,970	64,542	107,234				
资产负债率	89.8%	90.90%	90.80%	83.5%				
项目	2010年1-6月	2009年度	2008年度	2007年度				
营业收入	93,818	147,835	108,516	165,263				
利润总额	12,208	19,919	-1,486	17,483				
净利润	9,866	14,482	1,635	15,581				
归属于母公司股东的净利润	9,611	13,883	1,418	15,086				
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	9,612	13,689	1,569	14,857				
经营活动产生的现金流量净额	67,201	93,301	58,871	31,860				
基本每股收益(元)	1.30	1.89	0.19	2.11				
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	8.79	12.70	8.02	4.45				
加权平均净资产收益率	10.6%	18.5%	1.8%	16.9%				

注:①资产负债率=总负债/少数股东权益/总资产;
 ②2007、2008、2009年度财务数据经审计,2010年半年度财务数据未经审计;
 ③2009年,中国平安根据《企业会计准则解释第2号》对保险混合合同分拆、重大保险风险测试和保险合同准备金计量相关的会计政策进行了变更。2008年为经追溯调整的数据,但2007年为未经追溯调整的数据;
 ④未经年化。
 六、中国平安下属核心子公司情况
 截至2010年6月30日,中国平安下属核心子公司的情况如下:
 (一)中国平安注册地在中国境内的控股子公司

序号	名称	中国平安持股比例		主营业务
		直接	间接	
1	中国平安人寿保险股份有限公司	99.33%		人身保险
2	中国平安财产保险股份有限公司	99.08%		财产保险
3	平安养老保险股份有限公司	99.17%	0.83%	养老保险
4	平安健康保险股份有限公司	95.00%	4.97%	健康保险
5	平安银行股份有限公司	90.75%		银行
6	平安信托有限责任公司	99.88%		信托投资
7	平安证券有限责任公司		86.66%	证券投资和经纪
8	平安期货有限公司		89.47%	期货经济
9	平安财智投资管理有限公司		86.66%	股权投资
10	平安资产管理有限责任公司	96.00%	3.97%	资产管理
11	平安利顺国际货币经纪有限责任公司		66.92%	货币经纪
12	深圳市平安创新资本投资有限公司		99.88%	股权投资
13	深圳市平安大成投资有限公司		99.88%	项目投资、投资咨询
14	深圳平安渠道发展咨询有限公司		99.88%	信息咨询
15	深圳平安财富咨询有限公司		99.88%	信息咨询
16	深圳市信安投资咨询有限公司		99.88%	投资咨询
17	深圳平安物业投资管理有限公司		99.88%	物业管理
18	深圳平安置业投资有限公司		99.88%	房地产投资
19	玉源平安置业有限公司		79.90%	物业出租
20	平安平安置业投资有限公司		98.88%	房地产投资
21	平安美佳华(惠州)商业管理有限公司		50.94%	房地产投资
22	玉源美佳华商业管理有限公司		79.90%	物业管理
23	宁波北仑港高速公路有限公司		100%	经营高速公路
24	山东长清高速公路有限责任公司		59.60%	经营高速公路
25	山西晋高高速公路有限公司		59.60%	经营高速公路
26	北京平安万全土地酒店管理有限公司		69.92%	酒店管理
27	北京联安世华土地酒店管理有限公司		69.92%	酒店管理
28	北京华夏宾馆有限责任公司		69.92%	酒店管理
29	许国祥股权投资管理有限公司		100%	对实业、环保、房地产、高新技术行业进行投资管理
30	上海益多电子商务有限公司		79.90%	网络销售
31	上海沪平投资管理有限公司		99.88%	投资管理、资产管理、物业管理
32	平安科技(深圳)有限公司		100%	IT服务
33	平安数据科技(深圳)有限公司		100%	信息技术和业务流程外包服务

二、中国平安注册地在中国境外的主要控股子公司
 (一)中国平安注册地在中国境外的主要控股子公司
 序号 名称 中国平安持股比例 主营业务
 直接 间接
 1 中国平安保险海外(控股)有限公司 100% 股权投资
 2 中国平安保险(香港)有限公司 100% 财产保险
 3 中国平安资产管理(香港)有限公司 100% 资产管理
 4 安祥投资有限公司 100% 项目投资
 5 富全投资有限公司 100% 项目投资
 6 翰信国际投资有限公司 100% 项目投资
 7 叙龙有限公司 100% 项目投资
 8 中国平安证券(香港)有限公司 86.66% 金融服务
 注:①中国平安直接持有中国平安保险海外(控股)有限公司554,999,900股,间接持有100股。
 七、中国平安与上市公司关联关系的说明
 截至本报告书签署日,中国平安及控股子公司平安寿险合计持有本公司29.99%的股份。其中,中国平安直接持有本公司521,470,862股,占本公司总股本的14.96%,平安寿险直接持有本公司523,851,825股,占本公司总股本的15.03%。因此,中国平安是本公司的关联方,本次交易构成关联交易。
 八、中国平安及其关联方上市公司推荐董事及高级管理人员情况
 截至本报告书签署日,中国平安向本公司推荐董事及高级管理人员的情况如下表所示:

姓名	在中国平安及其关联方担任职务	在上市公司担任职务
理查德·杰克逊	-	执行董事、代理行长
陈伟	-	执行董事、副行长、首席财务官
王利平	中国平安执行董事、副总经理	非执行董事
姚波	中国平安执行董事、副总经理、首席财务官、总精算师	非执行董事
罗世礼	中国平安副总经理、首席信息执行官	非执行董事
顾敏	中国平安副总经理	非执行董事
叶素兰	中国平安总经理助理、首席稽核执行官	非执行董事

注:①2010年6月29日,本公司召开了第七届董事会第二十五次会议,该次董事会任命理查德·杰克逊(Richard Jackson)为代理行长,行使之前授权给首席执行官或行长的全部职权,任命于2010年6月29日起生效。在其任职资格获得中国银监会批准后,理查德·杰克逊(Richard Jackson)将由代理行长成长为行长。
 本公司第七届董事会同意提名王利平、姚波、罗世礼、顾敏和叶素兰为非执行董事候选人,同意提名理查德·杰克逊(Richard Jackson)和陈伟为执行董事候选人。上述人员的提名已履行相关法律法规、规范性文件及公司章程所规定的程序。
 (一)中国平安及其关联方推荐的董事任职情况
 截至本报告书签署日,王利平、姚波、罗世礼、顾敏、叶素兰、陈伟的董事任职资格已经中国银监会深圳监管局核准,理查德·杰克逊(Richard Jackson)的董事任职资格正在由中国银监会深圳监管局核准。
 (二)中国平安及其关联方推荐的高管任职情况
 截至本报告书签署日,陈伟的副行长兼首席财务官任职资格获得深圳银监局核准。
 除上述中国平安提名的本公司董事、高级管理人员外,中国平安的关联方未向本公司推荐董事、高级管理人员。
 九、最近五年之内受到行政处罚、刑事处罚,或者涉及与经济纠纷有关的重大民事诉讼或者仲裁情况
 中国平安最近五年之内未受到行政处罚、刑事处罚或者涉及与经济纠纷有关的重大民事诉讼或者仲裁情况。
 十、中国平安的声明和承诺
 (一)中国平安对本次交易的承诺
 1、中国平安保证中国平安及控股子公司平安银行因本次交易过程中各类事项(包括但不限于商谈、尽职调查和信息披露等)均进行而向深发展或其为完成本次交易所聘请的中介机构提供的所有信息均为真实、准确和完整的信息,不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。
 2、中国平安保证中国平安及控股子公司平安银行作为本次交易的重大资产重组报告书中披露的重大资产重组事宜所提供的信息的真实性、准确性和完整性,不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。
 3、中国平安愿为上述承诺和保证承担个别和连带的法律责任。
 (二)中国平安对合法拥有认购对价资产完整权利的声明
 1、中国平安合法拥有认购对价资产的完整权利,认购对价资产目前不存在权属纠纷,未

设置质押等担保权益,也不存在被有权机关予以冻结等限制或者禁止转让的情形。
 2、截至目前,平安银行不存在出资不实或者影响其合法存续的情形。

第四节 本次交易的标的

一、标的公司的基本情况

中文名称:	平安银行股份有限公司
设立时间:	1995年8月3日
法定代表人:	孙建一
注册资本:	8,622,824,478元
实收资本:	8,622,824,478元
企业性质:	股份有限公司
工商注册号:	440301103256945
税务登记号码:	深国税字440300192365580号 深地税字440300192365580号
金融许可证机构编码:	B02891244030001
组织机构代码:	19236558-0
注册地址:	深圳市福田区深南中路1099号平安银行大厦半地下层,1.2.4-17、21-22层
办公地址:	深圳市福田区深南中路1099号平安银行大厦半地下层,1.2.4-17、21-22层

截至2010年6月30日,平安银行法人股东总数为107家,个人股东1,451人,平安银行已发行股份情况如下:

股份性质	数量	占比	
		千股	%
国家股	4,585	0.05	
境内法人持股	8,370,660	97.08	
个人持股总额	247,579	2.87	
合计	8,622,824	100.00	

截至2010年6月30日,平安银行总股本8,622,824,478股,其中中国平安持有平安银行7,825,181,106股股权,持股比例约为90.75%,处于绝对控股地位。截至2010年6月30日,平安银行自然人股东共持有公司247,578,984股,占平安银行总股本的2.87%。

(四)主要资产权属情况

截止本报告书签署日,中国平安拥有的平安银行股份不存在质押、冻结、托管及其它第三方权利限制的情形。平安银行不存在相关协议安排、原高管人员的安排等影响其独立性的情况,其公司章程也不存在对本次交易产生影响的内容。
 (五)主要资产权属情况、对外担保情况及主要负债情况
 1、主要资产权属情况
 ① 固定资产
 平安银行的固定资产主要包括土地、房屋及建筑物、办公设备及计算机、运输设备等。
 截至2010年6月30日,平安银行拥有22处房屋。其中2处共计1,274.2平方米的房屋未取得房屋所有权证,其余20处,共计25,718.93平方米房屋拥有房屋所有权证。截至本报告书签署日,上述房屋不存在任何权属纠纷,并未设置任何担保权益,亦不存在被采取查封、扣押、冻结或者其他司法强制措施的情形。

② 主要无形资产

① 土地使用权
 截止2010年6月30日,平安银行拥有1宗面积为16,208.10平方米的土地使用权。该宗土地使用权已取得土地使用权证。截至本报告书签署日,上述土地使用权不存在任何权属纠纷,并未设置任何担保权益,亦不存在被采取查封、扣押、冻结或者其他司法强制措施的情形。

③ 专利

截止2010年6月30日,除下述情形外,平安银行无专利和专有技术。
 平安银行与平安科技(深圳)有限公司签订了一份《IT技术服务协议》(有效期为2010年1月1日至2012年12月31日),约定平安科技(深圳)有限公司在为平安银行提供软件系统开发、IT专业咨询、系统运维等服务的过程中产生的计算机软件及相关文档、咨询报告等,相应知识产权归双方共有。未经平安科技(深圳)有限公司同意,平安银行不得修改、二次开发或提供给任何第三方。平安银行将依据该协议与平安科技(深圳)有限公司共同享有该协议项下产生的知识产权。

④ 域名

截止2010年6月30日,平安银行拥有1项域名,具体情况如下:

序号	域名	注册人	有效期限
1	18cbank.com	Shenzhen Commercial Bank Co., Ltd.	2000.09.15-2017.09.15

截至本报告书签署日,上述域名不存在任何权属纠纷,并未设置任何担保权益,亦不存在被采取查封、扣押、冻结或者其他司法强制措施的情形。

2、对外担保情况

截至2010年6月30日,除商业银行日常经营中的对外担保外,平安银行不存在对外担保。
 3、主要负债情况
 平安银行主要负债情况请见本节“一、(二)、2、主要财务数据”的相关内容。
 (六)最近三年曾进行资产评估、交易、增资或改制的情况
 平安银行最近三年的增资情况请见“三、历史沿革”,平安银行最近三年不存在资产评估和改制的情况,中国平安所持有的平安银行的股权最近三年不存在交易情况。

(七)资产许可情况

根据中国平安和平安银行签署的《商标使用许可合同》,中国平安同意平安银行在合同约定使用期限和使用范围上使用许可商标,中国平安就前述许可不向平安银行收取任何商标使用许可费用。除上述商标外,平安银行未与任何其他单位签订许可协议,不涉及许可他人使用自己资产,或者作为被许可方使用他人资产。

(八)租赁房产

根据平安银行提供的房产租赁合同,截至2010年6月30日,平安银行及其分支机构以租赁方式使用的主要房产约150处。
 如果租房因出租方原因或因未办理租赁登记备案手续而影响其使用,平安银行将及时办理相关经营场所的变更,使其经营活动不受重大影响。

(九)对外投资

截至本报告书签署日,平安银行直接或间接持有13笔对外长期投资,其中,对中国银联股份有限公司、城市商业银行金融清算中心2笔投资均为中国人民银行或者中国银监会批准或认可;另外11笔为平安银行金融机构和企业的股权投资均作为历史遗留问题。除前述11笔对非银行金融机构和企业的投资因无档案资料无法核实判断外,平安银行其他对外投资不存在任何权属纠纷,并未设置任何担保权益,亦不存在被采取查封、扣押、冻结或者其他司法强制措施的情形。

(十)主营业务及主要财务数据

1、主营业务
 平安银行的经营范围为:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;从事同业拆借;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱业务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇兑;外币兑换;国际结算;同业外汇拆借;外汇票据的承兑和贴现;外汇借款;外汇担保;结汇、售汇;买卖和代理买卖股票以外的其他有价证券;发行和代理发行股票以外的外币有价证券;自营和代客外汇买卖;资信调查、咨询、见证业务;信用卡业务;经监管机构和国家外汇管理局批准的其他业务。

2、主要财务数据

① 最近两年及一期的主要资产负债表指标
 单位:百万元

项目	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
现金及存放中央银行款项	25,025	25,405	20,688
发放贷款和垫款	119,772	106,791	71,558
资产总计	230,620	220,681	145,923
同业及其他金融机构存放款项	21,025	26,173	17,901
吸收存款	167,839	149,065	106,813
负债合计	215,290	206,366	137,282
股东权益合计	15,329	14,315	8,641
归属于母公司股东权益合计	15,329	14,315	8,641

② 最近两年及一期的主要利润表指标

项目	2010年1-6月	2009年度	2008年度
营业收入	2,892	4,282	3,893
营业成本	1,665	2,863	2,117
资产减值损失前营业利润	1,227	1,418	1,776
营业利润	1,145	1,235	1,508
利润总额	1,177	1,379	1,609
净利润	912	1,109	1,636
归属于母公司股东的净利润	912	1,105	1,636
每股净资产(人民币元)	1.78	1.66	1.58
净利润率(%)	1.97	1.77	2.66
净息差(%)	2.07	1.86	2.84

③ 最近两年及一期的关键比率

监管指标	监管标准	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
资本充足率	≥8	11.75	13.05	10.69
核心资本充足率	≥4	9.90	10.87	10.53
拨备覆盖率	≥75	70.2	70.27	65.41
不良贷款率	≤5	0.45	0.46	0.54
不良贷款拨备覆盖率	≥100	156.8	155.96	153.71
最大客户贷款比例	≤10	9.40	4.66	6.46
最大十家客户贷款比例	≤50	40.11	36.96	51.44

注:根据安永华明出具的安永华明2010年审计报告,安永华明2010年

字第60803861_B01号、安永华明2009年审计报告第60468101_B49号审计报告,平安银行2010年上半年、2009年及2008年财务报表已经按照《企业会计准则》的规定编制,在所有重大方面公允地反映了平安银行2010年6月30日、2009年12月31日、2008年12月31日的财务状况以及2010年1-6月、2009年度、2008年度的经营成果和现金流量情况。

(十一)本次交易涉及的债权债务转移
 本次交易为本公司向中国平安非公开发行股份,中国平安根据约定以自有资金及认购对价资产认购本公司新发行的股份。根据本次交易的相关协议,本次交易不涉及本公司、中国平安、平安银行各自原有债权债务的享有和承担方式的变更。本次交易完成后,平安银行将成为本公司的控股子公司。
 二、标的公司的业务经营情况
 目前,平安银行主要业务包括零售业务、公司业务、信用卡业务及资金业务等。近年来,平安银行资产规模不断增长,截至2008年末、2009年末和2010年6月30日的资产总额分别达到1,459.23亿元、2,206.81亿元和2,306.20亿元,同比分别增长了43.04亿元、747.58亿元和99.39亿元,增幅达3.04%、51.23%和4.50%;发放贷款及垫款净额分别达到718.85亿元、1,067.90亿元和1,197.72,同比分别增长104.05亿元、349.05亿元和129.82亿元,增幅达16.92%、48.56%和12.16%。2010年1-6月,平安银行实现营业收入28.92亿元,净利润9.12亿元。

截至2010年6月30日,平安银行在深圳、上海、福州、泉州、厦门、杭州、广州、东莞、惠州等9个城市设有73个营业网点,平安银行的经营网络主要覆盖长江三角洲、珠江三角洲等东部沿海经济发达地区的城市。
 平安银行各主要业务线最近两年及一期的营业收入情况如下表所示:

业务线	2010年1-6月		2009年度		2008年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司银行业务	1,597	55.21	2,565	59.90	2,585	66.40
零售银行业务	395	13.57	655	15.30	584	15.00
资金业务	550	19.01	549	12.82	522	13.41
信用卡业务	305	10.56	420	9.81	133	3.42
其他	47	1.62	93	2.17	69	1.77
合计	2,892	100.00	4,282	100.00	3,893	100.00

注:2007年公司营业收入尚未按上述业务线进行分类。
 (一)零售银行业务
 1、零售银行业务概述
 平安银行为个人客户提供全方位的零售银行产品和服务,包括贷款、存款、理财及银行卡服务等。
 截至2010年6月30日,平安银行吸收储蓄存款244.39亿元,占全行存款总额的14.56%,发放零售贷款达344.10亿元,占全行贷款总额的28.53%。2010年上半年,平安银行零售业务营业收入达3.93亿元,占全行营业收入的13.57%。
 2、贷款业务
 平安银行目前的个人金融产品主要包括个人住房贷款、个人装修贷款、个人汽车贷款、个人创业投资贷款、个人小额质押贷款、个人旅游贷款、个人耐用消费品贷款、个人信用贷款、个人助学贷款等。截至2010年6月30日、2009年12月31日、2008年12月31日和2007年12月31日,平安银行个人贷款余额分别为344.10亿元、231.65亿元、239.48亿元和197.82亿元,呈逐年上升趋势,其中房产抵押贷款是个人贷款的最主要组成部分,占个人贷款余额的70%左右。
 平安银行各类个人贷款产品最近三年及一期的余额如下表所示:

产品	2010年6月30日		2009年12月31日		2008年12月31日		2007年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
信用	6,740,196	19.59	5,547,675	17.25	2,592,228	10.82	389,145	1.97
房产抵押	23,360,305	67.89	22,633,860	70.37	17,999,529	75.16	16,259,068	82.19
其他	4,309,109	12.52	3,982,994	12.38	3,355,951	14.01	3,133,439	15.84
合计	34,409,610	100.00	32,164,529	100.00	23,947,708	100.00	19,781,652	100.00

3、存款业务
 平安银行个人金融业务客户提供各种本外币活期与定期存款服务。
 截至2