

# 中期合并资产负债表

2014年6月30日

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注七	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日 (经审计)
<b>资产</b>			
货币资金	1	399,396	349,442
结算备付金		7,168	1,554
拆出资金	2	44,582	27,241
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3	55,664	30,253
衍生金融资产		2,760	3,402
买入返售金融资产	4	305,445	298,080
应收利息		33,211	28,949
应收保费	5	25,910	24,205
应收账款	6	13,170	8,033
应收分保账款	7	7,240	8,924
应收分保合同准备金		16,369	13,839
保户质押贷款		33,359	26,107
发放贷款及垫款	8	989,082	861,770
存出保证金		1,118	903
存货		2,049	1,764
定期存款		210,407	200,384
可供出售金融资产	9	275,667	236,863
持有至到期投资	10	774,696	744,070
应收款项类投资	11	341,841	276,332
长期股权投资	12	12,376	12,081
商誉		11,791	11,791
存出资本保证金	13	10,991	10,961
投资性房地产		18,331	18,264
固定资产		16,832	16,841
无形资产		31,350	32,103
递延所得税资产		15,160	15,253
其他资产	14	104,516	61,300
独立账户资产	15	40,744	39,603
<b>资产总计</b>		<b>3,801,225</b>	<b>3,360,312</b>

# 中期合并资产负债表

2014年6月30日

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注七	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日 (经审计)
<b>负债及股东权益</b>			
<b>负债</b>			
短期借款		14,217	10,391
向中央银行借款		1,299	2,264
银行同业及其他金融机构存放款项	16	391,023	447,673
拆入资金		20,964	25,482
交易性金融负债		4,950	3,692
衍生金融负债		3,267	2,918
卖出回购金融资产款	17	141,567	121,642
吸收存款	18	1,464,633	1,181,472
代理买卖证券款		12,868	10,043
应付账款	19	3,144	2,618
预收款项		5,615	5,014
预收保费		5,477	16,058
应付手续费及佣金		4,381	3,495
应付分保账款	20	10,215	12,303
应付职工薪酬		11,500	12,060
应交税费		8,659	8,244
应付利息		21,738	17,106
应付赔付款		25,822	22,503
应付保单红利		27,676	25,232
保户储金及投资款	21	332,845	310,296
保险合同准备金	22	790,747	718,666
长期借款		33,492	23,656
应付债券	23	81,163	56,756
递延所得税负债		4,743	6,238
其他负债		71,338	35,182
独立账户负债	15	40,744	39,603
<b>负债合计</b>		<b>3,534,087</b>	<b>3,120,607</b>

	附注七	2014年6月30日 (未经审计)	2013年12月31日 (经审计)
<b>负债及股东权益(续)</b>			
<b>股东权益</b>			
股本	24	7,916	7,916
资本公积	25	88,970	83,006
盈余公积		6,982	6,982
一般风险准备	26	395	395
未分配利润	27	102,099	84,299
外币报表折算差额		126	111
<b>归属于母公司股东权益合计</b>		<b>206,488</b>	<b>182,709</b>
少数股东权益		60,650	56,996
<b>股东权益合计</b>		<b>267,138</b>	<b>239,705</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>3,801,225</b>	<b>3,360,312</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

财务报表均由以下人员签署：

**马明哲**  
企业负责人

**姚波**  
主管会计工作负责人

**项有志**  
会计机构负责人

# 中期合并利润表

截至2014年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注七	截至2014年 6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2013年 6月30日 止6个月期间 (未经审计)
<b>一、 营业收入</b>			
保险业务收入	28	179,395	144,460
其中: 分保费收入		11	28
减: 分出保费	28	(13,875)	(9,441)
提取未到期责任准备金		(6,156)	(3,989)
<b>已赚保费</b>		<b>159,364</b>	<b>131,030</b>
银行业务利息收入	29	57,191	43,354
银行业务利息支出	29	(31,758)	(23,914)
银行业务利息净收入	29	25,433	19,440
非保险业务手续费及佣金收入	30	11,194	6,678
非保险业务手续费及佣金支出	30	(1,438)	(745)
非保险业务手续费及佣金净收入	30	9,756	5,933
投资收益	31	33,780	27,997
公允价值变动损益	32	222	(68)
汇兑损益		97	(105)
其他业务收入	33	7,684	5,247
<b>营业收入合计</b>		<b>236,336</b>	<b>189,474</b>
<b>二、 营业支出</b>			
退保金		(5,053)	(3,712)
保险合同赔付支出	34	(50,760)	(43,102)
减: 摊回保险合同赔付支出		5,768	3,937
提取保险责任准备金	35	(65,132)	(57,529)
减: 摊回保险责任准备金		888	1,293
保单红利支出		(3,361)	(3,482)
分保费用		-	(3)
保险业务手续费及佣金支出		(17,361)	(12,872)
营业税金及附加		(7,483)	(5,554)
业务及管理费	36	(38,521)	(29,975)
减: 摊回分保费用		4,367	2,560
财务费用		(2,833)	(1,355)
其他业务成本	36	(10,700)	(8,315)
资产减值损失	37	(13,639)	(3,789)
<b>营业支出合计</b>		<b>(203,820)</b>	<b>(161,898)</b>

	附注七	截至2014年 6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2013年 6月30日 止6个月期间 (未经审计)
<b>三、 营业利润</b>		<b>32,516</b>	27,576
加：营业外收入		183	126
减：营业外支出		(78)	(351)
<b>四、 利润总额</b>		<b>32,621</b>	27,351
减：所得税	38	(6,757)	(5,580)
<b>五、 净利润</b>		<b>25,864</b>	21,771
归属于母公司股东的净利润		21,362	17,910
少数股东损益		4,502	3,861
<b>六、 每股收益(人民币元)</b>			
基本每股收益	39	2.70	2.26
稀释每股收益	39	2.55	2.26
<b>七、 其他综合收益</b>	40		
以后期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目：			
可供出售金融资产变动		7,901	(3,929)
影子会计调整		289	576
境外经营外币报表折算差额		15	8
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额		1	2
所得税影响		(2,073)	854
其他综合收益合计		6,133	(2,489)
<b>八、 综合收益总额</b>		<b>31,997</b>	19,282
归属于母公司股东的综合收益总额		27,323	15,490
归属于少数股东的综合收益总额		4,674	3,792
		<b>31,997</b>	19,282

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

# 中期合并股东权益变动表

截至2014年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

截至2014年6月30日止6个月期间(未经审计)									
归属于母公司股东权益									
项目	附注七	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	少数股东权益	股东权益合计
<b>一、 期初余额</b>		7,916	83,006	6,982	395	84,299	111	56,996	239,705
<b>二、 本期增减变动金额</b>									
(一) 净利润		-	-	-	-	21,362	-	4,502	25,864
(二) 其他综合收益	40	-	5,946	-	-	-	15	172	6,133
综合收益总额		-	5,946	-	-	21,362	15	4,674	31,997
(三) 利润分配									
1. 对股东的分配	27	-	-	-	-	(3,562)	-	-	(3,562)
(四) 支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	(942)	(942)
(五) 与少数股东的权益性交易		-	21	-	-	-	-	(468)	(447)
(六) 少数股东增资		-	(6)	-	-	-	-	298	292
(七) 其他		-	3	-	-	-	-	92	95
<b>三、 期末余额</b>		7,916	88,970	6,982	395	102,099	126	60,650	267,138

截至2013年6月30日止6个月期间(未经审计)									
归属于母公司股东权益									
项目	附注七	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	少数股东权益	股东权益合计
<b>一、 期初余额</b>		7,916	84,121	6,982	395	60,103	100	50,032	209,649
<b>二、 本期增减变动金额</b>									
(一) 净利润		-	-	-	-	17,910	-	3,861	21,771
(二) 其他综合收益	40	-	(2,428)	-	-	-	8	(69)	(2,489)
综合收益总额		-	(2,428)	-	-	17,910	8	3,792	19,282
(三) 利润分配									
1. 对股东的分配	27	-	-	-	-	(2,375)	-	-	(2,375)
(四) 支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	(449)	(449)
(五) 设立子公司		-	-	-	-	-	-	1,080	1,080
(六) 与少数股东的权益性交易		-	-	-	-	-	-	(125)	(125)
(七) 少数股东增资		-	-	-	-	-	-	36	36
(八) 其他		-	24	-	-	-	-	(19)	5
<b>三、 期末余额</b>		7,916	81,717	6,982	395	75,638	108	54,347	227,103

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

# 中期合并现金流量表

截至2014年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	截至2014年 6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2013年 6月30日 止6个月期间 (未经审计)
<b>一、 经营活动产生的现金流量</b>		
收到原保险合同保费取得的现金	166,925	137,751
客户存款和银行同业存放款项净增加额	226,444	201,682
保户储金及投资款净增加额	14,938	20,660
收取利息、手续费及佣金的现金	55,580	40,796
银行业务及证券业务拆借资金净增加额	-	12,902
银行业务及证券业务买入返售资金净减少额	20,079	-
银行业务及证券业务卖出回购资金净增加额	-	46,070
银行业务应付账款净增加额	122	-
银行业务应收账款净减少额	-	3,403
收到的其他与经营活动有关的现金	22,752	13,543
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>506,840</b>	<b>476,807</b>
支付原保险合同赔付款项的现金	(47,339)	(40,400)
再保业务产生的现金净额	(4,156)	(1,395)
支付保单红利的现金	(1,344)	(1,323)
发放贷款及垫款净增加额	(94,781)	(66,490)
存放中央银行和银行同业款项净增加额	(51,341)	(18,007)
向中央银行借款净减少额	(983)	(14,921)
支付利息、手续费及佣金的现金	(45,048)	(33,399)
支付给职工以及为职工支付的现金	(20,305)	(16,075)
支付的各项税费	(16,499)	(11,278)
银行业务及证券业务拆借资金净减少额	(15,778)	-
银行业务及证券业务买入返售资金净增加额	-	(134,255)
银行业务及证券业务卖出回购资金净减少额	(12,996)	-
银行业务应付账款净减少额	-	(1,854)
银行业务应收账款净增加额	(3,792)	-
支付的其他与经营活动有关的现金	(67,416)	(31,554)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(381,778)</b>	<b>(370,951)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>125,062</b>	<b>105,856</b>
<b>二、 投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资所收到的现金	507,177	785,394
取得投资收益收到的现金	41,663	30,723
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收回的现金净额	373	84
处置子公司收到的现金净额	5	-
收到的其他与投资活动有关的现金	881	283
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>550,099</b>	<b>816,484</b>
投资支付的现金	(684,163)	(959,908)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(6,613)	(2,379)
保户质押贷款净增加额	(7,202)	(3,854)
购买子公司部分少数股权支付的现金净额	(447)	-
收购子公司支付的现金净额	(561)	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(698,986)</b>	<b>(966,141)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(148,887)</b>	<b>(149,657)</b>

# 中期合并现金流量表

截至2014年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注七	截至2014年 6月30日 止6个月期间 (未经审计)	截至2013年 6月30日 止6个月期间 (未经审计)
<b>三、 筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金		4,517	1,151
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		210	1,151
取得借款收到的现金		24,619	8,226
发行债券收到的现金		27,478	1,400
保险业务卖出回购业务资金净增加额		31,724	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>88,338</b>	10,777
偿还债务所支付的现金		(15,189)	(10,914)
分配股利及偿付利息支付的现金		(12,775)	(6,344)
其中：子公司支付给少数股东的股利		(985)	(454)
保险业务卖出回购业务资金净减少额		-	(11,864)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(27,964)</b>	(29,122)
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>60,374</b>	(18,345)
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>884</b>	(508)
<b>五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>		<b>37,433</b>	(62,654)
加：期初现金及现金等价物余额		244,877	246,886
<b>六、 期末现金及现金等价物余额</b>	41	<b>282,310</b>	184,232

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。