

合并资产负债表

2013年12月31日

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	2013年12月31日	2012年12月31日
资产			
货币资金	1	349,442	383,223
结算备付金	2	1,554	711
拆出资金	3	27,241	65,426
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	30,253	27,755
衍生金融资产	5	3,402	972
买入返售金融资产	6	298,080	190,788
应收利息	7	28,949	28,668
应收保费	8	24,205	18,756
应收账款	9	8,033	8,979
应收分保账款	10	8,924	6,109
应收分保合同准备金	11	13,839	9,341
保户质押贷款	12	26,107	18,558
发放贷款及垫款	13	861,770	709,402
存出保证金		903	409
存货		1,764	1,119
定期存款	14	200,384	212,110
可供出售金融资产	15	230,806	295,976
持有至到期投资	16	744,070	566,009
应收款项类投资	17	276,332	136,000
长期股权投资	18	18,138	15,895
商誉	19	11,791	11,769
存出资本保证金	20	10,961	10,958
投资性房地产	21	18,264	15,049
固定资产	22	16,841	15,673
无形资产	23	32,103	25,568
递延所得税资产	24	15,253	10,680
其他资产	25	61,300	22,122
独立账户资产	26	39,603	36,241
资产总计		3,360,312	2,844,266

负债及股东权益

负债

短期借款	28	10,391	3,566
向中央银行借款		2,264	16,168
银行同业及其他金融机构存放款项	29	447,673	351,579
拆入资金	30	25,482	39,268
交易性金融负债		3,692	1,722
衍生金融负债	5	2,918	952
卖出回购金融资产款	31	121,642	154,977
吸收存款	32	1,181,472	979,325
代理买卖证券款	33	10,043	7,611
应付账款	34	2,618	3,615
预收款项		5,014	4,331
预收保费	35	16,058	11,179
应付手续费及佣金		3,495	2,701
应付分保账款	36	12,303	6,475
应付职工薪酬	37	12,060	9,567
应交税费	38	8,244	5,816
应付利息	39	17,106	11,497
应付赔付款	40	22,503	17,935
应付保单红利	41	25,232	21,681
保户储金及投资款	42	310,296	267,095
保险合同准备金	43	718,666	613,926
长期借款	44	23,656	9,734
应付债券	45	56,756	38,793
递延所得税负债	24	6,238	5,599
其他负债	46	35,182	13,264
独立账户负债	26	39,603	36,241
负债合计		3,120,607	2,634,617

合并资产负债表

2013年12月31日

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	2013年12月31日	2012年12月31日
负债及股东权益(续)			
股东权益			
股本	47	7,916	7,916
资本公积	48	83,006	84,121
盈余公积	49	6,982	6,982
一般风险准备	50	395	395
未分配利润	51	84,299	60,103
外币报表折算差额		111	100
归属于母公司股东权益合计		182,709	159,617
少数股东权益	52	56,996	50,032
股东权益合计		239,705	209,649
负债和股东权益总计		3,360,312	2,844,266

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

财务报表由以下人员签署：

马明哲
法定代表人

姚波
主管会计工作负责人

麦伟林
会计机构负责人

合并利润表

2013年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	2013年度	2012年度
一、营业收入			
保险业务收入	53	269,051	233,940
其中：分保费收入		55	69
减：分出保费		(21,034)	(12,851)
提取未到期责任准备金	54	(7,818)	(7,945)
已赚保费		240,199	213,144
银行业务利息收入	55	93,291	74,852
银行业务利息支出	55	(50,861)	(40,351)
银行业务利息净收入	55	42,430	34,501
非保险业务手续费及佣金收入	56	15,815	10,891
非保险业务手续费及佣金支出	56	(1,979)	(1,455)
非保险业务手续费及佣金净收入	56	13,836	9,436
投资收益	57	54,917	32,996
公允价值变动损益	58	596	105
汇兑损益		(381)	255
其他业务收入	59	11,034	8,935
营业收入合计		362,631	299,372
二、营业支出			
退保金		(7,574)	(5,341)
保险合同赔付支出	60	(90,663)	(80,512)
减：摊回保险合同赔付支出		9,210	5,858
提取保险责任准备金	61	(94,545)	(72,810)
减：摊回保险责任准备金	62	2,126	881
保单红利支出		(5,311)	(5,769)
分保费用		(7)	(8)
保险业务手续费及佣金支出		(25,383)	(20,429)
营业税金及附加	63	(11,962)	(10,181)
业务及管理费	64	(69,168)	(57,912)
减：摊回分保费用		6,584	4,529
财务费用		(3,202)	(1,758)
其他业务成本	64	(17,431)	(13,528)
资产减值损失	65	(8,966)	(10,017)
营业支出合计		(316,292)	(266,997)

合并利润表

2013年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	2013年度	2012年度
三、营业利润		46,339	32,375
加：营业外收入	66	405	326
减：营业外支出	67	(520)	(363)
四、利润总额		46,224	32,338
减：所得税	68	(10,210)	(5,588)
五、净利润		36,014	26,750
归属于母公司股东的净利润		28,154	20,050
少数股东损益		7,860	6,700
		36,014	26,750
六、每股收益（人民币元）			
基本每股收益	69	3.56	2.53
稀释每股收益	69	3.55	2.53
七、其他综合收益			
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		(9,421)	19,573
影子会计调整		1,094	(3,426)
境外经营外币报表折算差额		11	(29)
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		(10)	(39)
所得税影响		2,114	(4,006)
其他综合收益合计	70	(6,212)	12,073
八、综合收益总额		29,802	38,823
归属于母公司股东的综合收益总额		22,930	32,389
归属于少数股东的综合收益总额		6,872	6,434
		29,802	38,823

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

合并股东权益变动表

2013年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

项目	附注八	2013年度								
		归属于母公司股东权益						外币报表 折算差额	少数 股东权益	股东 权益合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润				
一、年初余额		7,916	84,121	6,982	395	60,103	100	50,032	209,649	
二、本年增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	28,154	-	7,860	36,014	
(二) 其他综合收益	70	-	(5,235)	-	-	-	11	(988)	(6,212)	
综合收益总额		-	(5,235)	-	-	28,154	11	6,872	29,802	
(三) 利润分配										
1. 对股东的分配	51	-	-	-	-	(3,958)	-	-	(3,958)	
(四) 支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	(834)	(834)	
(五) 设立子公司		-	-	-	-	-	-	1,097	1,097	
(六) 与少数股东的权益性交易		-	361	-	-	-	-	(361)	-	
(七) 发行可转换债券	45	-	3,731	-	-	-	-	-	3,731	
(八) 其他		-	28	-	-	-	-	190	218	
三、年末余额		7,916	83,006	6,982	395	84,299	111	56,996	239,705	

项目	附注八	2012年度								
		归属于母公司股东权益						外币报表 折算差额	少数 股东权益	股东 权益合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润				
一、年初余额		7,916	72,226	6,982	395	43,219	129	40,475	171,342	
二、本年增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	20,050	-	6,700	26,750	
(二) 其他综合收益	70	-	12,368	-	-	-	(29)	(266)	12,073	
综合收益总额		-	12,368	-	-	20,050	(29)	6,434	38,823	
(三) 利润分配										
1. 对股东的分配	51	-	-	-	-	(3,166)	-	-	(3,166)	
(四) 支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	(512)	(512)	
(五) 收购子公司		-	-	-	-	-	-	4,312	4,312	
(六) 处置子公司		-	-	-	-	-	-	(1,006)	(1,006)	
(七) 与少数股东的权益性交易		-	(601)	-	-	-	-	(105)	(706)	
(八) 其他		-	128	-	-	-	-	434	562	
三、年末余额		7,916	84,121	6,982	395	60,103	100	50,032	209,649	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

合并现金流量表

2013年年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	2013年度	2012年度
一、经营活动产生的现金流量			
收到原保险合同保费取得的现金		268,203	231,045
客户存款和银行同业存放款项净增加额		298,133	348,928
向中央银行借款净增加额		-	15,281
保户储金及投资款净增加额		31,758	33,803
收取利息、手续费及佣金取得的现金		87,076	71,046
银行业务及证券业务拆借资金净增加额		22,911	-
银行业务及证券业务卖出回购资金净增加额		-	9,603
银行业务应收账款净减少额		1,306	162,225
收到的其他与经营活动有关的现金	71(3)	20,392	7,769
经营活动现金流入小计		729,779	879,700
支付原保险合同赔付款项的现金		(85,726)	(75,810)
再保业务产生的现金净额		(2,298)	(2,481)
支付保单红利的现金		(2,546)	(2,810)
发放贷款及垫款净增加额		(135,467)	(100,969)
存放中央银行和银行同业款项净增加额		(18,271)	(57,745)
向中央银行借款净减少额		(13,936)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(70,080)	(60,137)
支付给职工以及为职工支付的现金		(30,861)	(25,147)
支付的各项税费		(21,065)	(20,586)
银行业务及证券业务拆借资金净减少额		-	(27,043)
银行业务及证券业务买入返售资金净增加额		(42,367)	(119,004)
银行业务及证券业务卖出回购资金净减少额		(11,751)	-
银行业务应付账款净减少额		(903)	(67,509)
支付的其他与经营活动有关的现金	71(4)	(77,370)	(39,562)
经营活动现金流出小计		(512,641)	(598,803)
经营活动产生的现金流量净额	71(1)	217,138	280,897
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		1,219,476	983,600
取得投资收益收到的现金		73,065	47,893
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		101	162
处置子公司收到的现金		-	1,211
收到的其他与投资活动有关的现金		1,223	4,275
投资活动现金流入小计		1,293,865	1,037,141

附注八

2013年度

2012年度

	2013年度	2012年度
二、投资活动产生的现金流量(续)		
投资支付的现金	(1,511,628)	(1,213,053)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(10,083)	(8,362)
保户质押贷款净增加额	(7,559)	(4,453)
购买子公司部分少数股权支付的现金净额	-	(2,575)
收购子公司支付的现金净额	(658)	(2,538)
投资活动现金流出小计	(1,529,928)	(1,230,981)
投资活动产生的现金流量净额	(236,063)	(193,840)
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	13,491	551
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	1,192	551
取得借款收到的现金	29,668	4,051
发行债券收到的现金	29,600	11,998
保险业务卖出回购业务资金净增加额	-	45,555
筹资活动现金流入小计	72,759	62,155
偿还债务所支付的现金	(16,354)	(4,734)
分配股利及偿付利息支付的现金	(15,401)	(7,900)
其中：子公司支付给少数股东的股利	(839)	(512)
保险业务卖出回购业务资金净减少额	(23,339)	-
筹资活动现金流出小计	(55,094)	(12,634)
筹资活动产生的现金流量净额	17,665	49,521
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(749)	(173)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	71(2)	136,405
加：年初现金及现金等价物余额	246,886	110,481
六、年末现金及现金等价物余额	71(5)	246,886

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司资产负债表

2013年12月31日

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注十五	2013年12月31日	2012年12月31日
资产			
货币资金	1	4,159	8,858
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	8,888	6,985
买入返售金融资产	3	13,486	1,780
应收利息		114	95
定期存款	4	6,500	1,000
可供出售金融资产	5	2,115	1,880
应收款项类投资		-	100
长期股权投资	6	128,895	111,045
固定资产		25	33
应收股利		25	1,011
其他资产		152	128
资产总计		164,359	132,915
负债及股东权益			
负债			
短期借款	7	1,700	1,200
卖出回购金融资产款		400	200
应付职工薪酬	8	557	483
应交税费	9	3	2
应付利息		33	9
长期借款	10	4,430	4,230
应付债券		22,188	-
其他负债		103	96
负债合计		29,414	6,220
股东权益			
股本		7,916	7,916
资本公积		87,291	83,715
盈余公积		6,982	6,982
一般风险准备		395	395
未分配利润		32,361	27,687
股东权益合计		134,945	126,695
负债和股东权益总计		164,359	132,915

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司利润表

2013年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注十五	2013年度	2012年度
一、营业收入			
投资收益	11	9,344	7,921
汇兑损益		4	(5)
其他业务收入		263	199
营业收入合计		9,611	8,115
二、营业支出			
营业税金及附加		(15)	(11)
业务及管理费	12	(508)	(433)
财务费用		(449)	(290)
其他业务成本		(1)	(1)
营业支出合计		(973)	(735)
三、营业利润		8,638	7,380
加：营业外收入		1	2
减：营业外支出		(7)	(25)
四、利润总额		8,632	7,357
减：所得税	13	-	(2)
五、净利润		8,632	7,355
六、其他综合收益			
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		(61)	140
其他综合收益合计	14	(61)	140
七、综合收益总额		8,571	7,495

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司股东权益变动表

2013年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

项目	附注十五	2013年度					
		股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	股东 权益合计
一、本年年初余额		7,916	83,715	6,982	395	27,687	126,695
二、本年增减变动金额							
(一) 净利润		-	-	-	-	8,632	8,632
(二) 其他综合收益	14	-	(61)	-	-	-	(61)
综合收益总额		-	(61)	-	-	8,632	8,571
(三) 利润分配							
1. 对股东的分配		-	-	-	-	(3,958)	(3,958)
(四) 收购子公司		-	(94)	-	-	-	(94)
(五) 发行可转债		-	3,731	-	-	-	3,731
三、年末余额		7,916	87,291	6,982	395	32,361	134,945

项目	附注十五	2012年度					
		股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	股东 权益合计
一、本年年初余额		7,916	83,575	6,982	395	23,498	122,366
二、本年增减变动金额							
(一) 净利润		-	-	-	-	7,355	7,355
(二) 其他综合收益	14	-	140	-	-	-	140
综合收益总额		-	140	-	-	7,355	7,495
(三) 利润分配							
1. 对股东的分配		-	-	-	-	(3,166)	(3,166)
三、年末余额		7,916	83,715	6,982	395	27,687	126,695

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司现金流量表

2013年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注十五	2013年度	2012年度
一、经营活动产生的现金流量			
收到的其他与经营活动有关的现金		234	201
经营活动现金流入小计		234	201
支付给职工以及为职工支付的现金		(213)	(152)
支付的各项税费		(24)	(18)
支付的其他与经营活动有关的现金		(365)	(293)
经营活动现金流出小计		(602)	(463)
经营活动产生的现金流量净额	15(1)	(368)	(262)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		23,135	17,337
取得投资收益收到的现金		10,117	6,768
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	32
收到的其他与投资活动有关的现金		1	-
投资活动现金流入小计		33,253	24,137
投资支付的现金		(49,830)	(9,282)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(2)	(7)
投资活动现金流出小计		(49,832)	(9,289)
投资活动产生的现金流量净额		(16,579)	14,848
三、筹资活动产生的现金流量			
取得借款收到的现金		2,700	1,400
发行债券收到的现金		26,000	-
卖出回购业务资金净变动额		200	200
筹资活动现金流入小计		28,900	1,600
偿还债务所支付的现金		(2,000)	(1,200)
分配股利及偿付利息支付的现金		(4,281)	(3,461)
筹资活动现金流出小计		(6,281)	(4,661)
筹资活动产生的现金流量净额		22,619	(3,061)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	(5)
五、现金及现金等价物净增加额	15(2)	5,672	11,520
加：年初现金及现金等价物余额		11,973	453
六、年末现金及现金等价物余额		17,645	11,973

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。