

合併利潤表

2012年度

(人民幣百萬元)

	2012年	2011年
毛承保保費及保單費收入	233,940	207,802
減：分出保費	(12,851)	(10,970)
淨承保保費及保單費收入	221,089	196,832
提取未到期責任準備金	(7,945)	(10,170)
已賺保費	213,144	186,662
分保佣金收入	4,529	3,656
銀行業務利息收入	74,852	39,314
非保險業務手續費及佣金收入	10,891	8,614
投資收益	27,378	29,265
應佔聯營公司和合營公司損益	(46)	1,068
其他業務收入	8,445	3,665
收入合計	339,193	272,244

賠款及保戶利益	(165,994)	(145,764)
保險業務佣金支出	(20,437)	(17,767)
銀行業務利息支出	(40,351)	(20,432)
非保險業務手續費及佣金支出	(1,455)	(1,050)
提取貸款損失準備淨額	(3,048)	(1,704)
匯兌損益	255	(434)
業務及管理費	(68,477)	(50,575)
財務費用	(1,758)	(1,254)
其他業務成本	(5,590)	(3,238)
支出合計	(306,855)	(242,218)
稅前利潤	32,338	30,026
所得稅	(5,588)	(7,444)
淨利潤	26,750	22,582
下列歸屬於：		
— 母公司股東的淨利潤	20,050	19,475
— 少數股東損益	6,700	3,107
	26,750	22,582

	人民幣元	人民幣元
歸屬於母公司普通股股東的每股收益：		
— 基本	2.53	2.50
— 稀釋	2.53	2.50

本年建議的股利分配方案具體披露請參見本財務報表的附註16。

合併綜合收益表

2012年度

(人民幣百萬元)

	2012年	2011年
淨利潤	26,750	22,582
其他綜合收益		
可供出售金融資產	19,573	(18,638)
影子會計調整	(3,426)	2,153
外幣報表折算差額	(29)	78
應佔聯營和合營企業其他綜合收益	(39)	103
與其他綜合收益相關的所得稅	(4,006)	4,040
稅後其他綜合收益	12,073	(12,264)
綜合收益合計	38,823	10,318
下列歸屬於：		
— 母公司股東的綜合收益	32,389	6,976
— 少數股東的綜合收益	6,434	3,342

38,823

10,318

合併資產負債表

2012年12月31日

(人民幣百萬元)

2012年12月31日

2011年12月31日

資產

存放中央銀行款項及法定保證金	227,072	168,366
現金、存放銀行及其他金融機構款項	451,414	261,006
固定到期日投資	1,109,248	772,353
權益投資	126,124	116,985
衍生金融資產	972	818
發放貸款及墊款	709,402	611,731
於聯營企業和合營企業的投資	9,960	11,837
應收保費	18,756	12,089
應收賬款	8,979	170,727
存貨	1,119	106
應收分保合同準備金	9,341	7,892
保險合同保戶賬戶資產	32,417	33,460
投資合同保戶賬戶資產	3,824	3,992
投資性房地產	14,850	9,076
固定資產	17,539	16,027
無形資產	37,536	33,584
遞延所得稅資產	10,680	13,383
其他資產	55,033	41,992
資產合計	2,844,266	2,285,424

股東權益及負債

股東權益

股本	7,916	7,916
儲備	91,271	79,405
未分配利潤	60,430	43,546
其中：提議分配的末期股息	2,375	1,979
歸屬於母公司股東權益合計	159,617	130,867
少數股東權益	50,032	40,475
股東權益合計	209,649	171,342

負債

應付銀行及其他金融機構款項	420,315	195,695
賣出回購金融資產款	154,977	99,734
交易性金融負債	1,722	–
衍生金融負債	952	732
客戶存款及保證金	986,936	836,049
應付賬款	3,615	70,639
保險應付款	38,293	27,974
保險合同負債	882,593	758,404
保戶投資合同負債	34,669	32,811
應付保單紅利	21,681	17,979
應付所得稅	2,352	4,370
應付債券	38,793	26,633
遞延所得稅負債	5,599	4,612
其他負債	42,120	38,450

負債合計	2,634,617	2,114,082
股東權益及負債合計	2,844,266	2,285,424

馬明哲
董事

孫建一
董事

姚波
董事

合併股東權益變動表

2012年度

2012年											
歸屬於母公司股東權益											
儲備											
(人民幣百萬元)	股本	股本溢價	可供出售 金融資產	影子 會計調整	其他 資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	外幣 折算差額	未分配利潤	少數 股東權益	總計
2012年1月1日餘額	7,916	83,506	(14,412)	2,673	132	6,982	395	129	43,546	40,475	171,342
2012年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	20,050	6,700	26,750
2012年其他綜合收益	-	-	14,945	(2,558)	(19)	-	-	(29)	-	(266)	12,073
2012年綜合收益合計	-	-	14,945	(2,558)	(19)	-	-	(29)	20,050	6,434	38,823
對股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,166)	-	(3,166)
支付給少數股東的股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(512)	(512)
收購子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,312	4,312
處置子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,006)	(1,006)
與少數股東的權益性交易	-	-	-	-	(601)	-	-	-	-	(105)	(706)

收購子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,440	32,440
其他	-	-	-	-	(28)	-	-	-	-	206	178
2011年12月31日餘額	7,916	83,506	(14,412)	2,673	132	6,982	395	129	43,546	40,475	171,342

合併現金流量表

2012年度

(人民幣百萬元)

	2012年	2011年
經營活動產生的現金流入淨額	280,897	75,348
投資活動產生的現金流量		
購買投資性房地產、固定資產及無形資產	(8,362)	(5,393)
處置投資性房地產、固定資產及無形資產的現金流入	162	178
投資淨增加額	(167,030)	(113,853)
定期存款增加淨額	(58,964)	(21,819)
購買子公司部份股權支付的現金淨額	(2,575)	—
收購子公司產生的淨現金流入	(2,538)	81,238
處置子公司產生的淨現金流出	1,211	254
收到的利息	43,221	28,017
收到的股息	4,672	4,428
收到的租金	816	687
其他	(4,453)	(5,846)

投資活動產生的現金流出淨額	(193,840)	(32,109)
籌資活動產生的現金流量		
發行股票的現金流入	–	16,134
子公司吸收少數股東投資收到的現金	551	219
發行債券的現金流入	11,998	5,991
賣出回購金融資產款的變動	45,555	(28,580)
借入資金的現金流入	4,051	3,347
償還資金的現金流出	(4,734)	(2,836)
支付的利息	(4,304)	(3,368)
支付的股息	(3,596)	(4,246)
籌資活動產生的現金流入淨額	49,521	(13,339)
現金及現金等價物的淨增加額	136,578	29,900
淨匯兌差額	(173)	(357)
現金及現金等價物的年初餘額	110,481	80,938
現金及現金等價物的年末餘額	246,886	110,481

母公司資產負債表

2012年12月31日

(人民幣百萬元)

2012年12月31日

2011年12月31日

資產

現金、存放銀行及其他金融機構款項	15,507	13,726
固定到期日投資	3,724	2,622
權益投資	1,372	766
於子公司的投資	109,856	109,619
固定資產	43	71
其他資產	1,260	169
資產合計	131,762	126,973

股東權益及負債

權益

股本	7,916	7,916
儲備	90,807	90,667

未分配利潤	26,819	22,630
股東權益合計	125,542	121,213
負債		
應付銀行及其他金融機構款項	5,430	5,230
賣出回購金融資產款	200	—
其他負債	590	530
負債合計	6,220	5,760
股東權益及負債合計	131,762	126,973

