

合并资产负债表

2018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	2018年12月31日	2017年12月31日
资产			
货币资金	1	474,059	568,399
结算备付金	2	8,964	6,011
拆出资金	3	74,434	60,415
买入返售金融资产	4	92,951	99,296
应收利息		-	51,900
应收保费	5	67,150	45,694
应收款项		22,798	72,061
应收分保账款	6	8,683	7,989
衍生金融资产	7	21,911	16,192
应收分保合同准备金	8	16,671	15,633
保户质押贷款	9	111,219	83,203
长期应收款	10	165,214	112,028
发放贷款及垫款	11	1,929,842	1,660,864
定期存款	12	172,033	154,077
金融投资：			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	13	824,939	141,250
债权投资	14	2,075,151	-
其他债权投资	15	310,901	-
其他权益工具投资	16	222,639	-
可供出售金融资产	17	-	775,098
持有至到期投资	18	-	1,243,768
应收款项类投资	19	-	847,198
长期股权投资	20	154,895	86,207
商誉	21	20,520	20,507
存出资本保证金	22	12,446	12,250
投资性房地产	23	46,789	47,154
固定资产	24	45,371	43,037
无形资产	25	29,383	33,428
递延所得税资产	26	45,187	40,141
其他资产	27	152,502	206,391
独立账户资产	28	36,308	42,884
资产总计		7,142,960	6,493,075

负债及股东权益

负债

短期借款	30	93,627	90,310
向中央银行借款		149,756	130,652
银行同业及其他金融机构存放款项	31	387,096	422,379
拆入资金	32	24,606	28,024
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		16,975	14,060
衍生金融负债	7	22,247	17,950
卖出回购金融资产款	33	189,028	133,981
代理买卖证券款	34	25,315	22,291
应付款项		9,779	8,522
预收保费	35	47,227	49,694
应付手续费及佣金		11,195	9,818
应付分保账款	36	10,587	9,516
应付职工薪酬	37	35,999	35,606
应交税费	38	39,995	35,385
应付利息		-	30,696
应付赔付款	39	51,679	45,080
应付保单红利	40	52,591	45,622
吸收存款	41	2,089,029	1,930,404
保户储金及投资款	42	622,915	548,846
保险合同准备金	43	1,605,411	1,391,548
长期借款	44	148,069	109,165
应付债券	45	556,875	451,283
递延所得税负债	26	18,476	25,891
其他负债	46	214,532	275,551
独立账户负债	28	36,308	42,884
负债合计		6,459,317	5,905,158

合并资产负债表

2018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	2018年12月31日	2017年12月31日
负债及股东权益			
股东权益			
股本	47	18,280	18,280
资本公积	48	131,148	120,934
其他综合收益	72	4,940	40,146
盈余公积	49	12,164	12,164
一般风险准备	50	55,794	44,964
未分配利润	51	334,182	236,863
归属于母公司股东权益合计		556,508	473,351
少数股东权益	52	127,135	114,566
股东权益合计		683,643	587,917
负债和股东权益总计		7,142,960	6,493,075

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

李锐
会计机构负责人

合并利润表

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注八	2018年度	2017年度
一、营业收入			
保险业务收入	53	719,556	605,035
其中：分保费收入		115	127
减：分出保费		(19,417)	(17,420)
提取未到期责任准备金	54	(22,436)	(14,625)
已赚保费		677,703	572,990
银行业务利息收入	55	161,714	147,386
银行业务利息支出	55	(86,931)	(72,501)
银行业务利息净收入	55	74,783	74,885
非保险业务手续费及佣金收入	56	46,277	44,407
非保险业务手续费及佣金支出	56	(9,086)	(6,599)
非保险业务手续费及佣金净收入	56	37,191	37,808
非银行业务利息收入	57	88,546	88,376
投资收益	58	74,589	67,543
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		18,074	7,145
债权投资终止确认产生的收益		121	-
公允价值变动损益	59	(28,284)	3,271
汇兑损失		(946)	(128)
其他业务收入	60	50,503	44,078
资产处置损失		(38)	(1)
其他收益		2,785	2,060
营业收入合计		976,832	890,882
二、营业支出			
退保金		(21,539)	(20,519)
保险合同赔付支出	61	(203,323)	(159,113)
减：摊回保险合同赔付支出		9,466	8,923
提取保险责任准备金	62	(190,990)	(220,024)
减：摊回保险责任准备金	63	642	492
保单红利支出		(16,445)	(13,129)
分保费用		(11)	(28)
保险业务手续费及佣金支出		(130,383)	(114,559)
税金及附加	64	(3,884)	(3,735)
业务及管理费	65	(147,697)	(139,688)
减：摊回分保费用		7,966	6,728
非银行业务利息支出		(18,227)	(11,167)
其他业务成本	65	(45,255)	(45,054)
资产减值损失	66	-	(45,251)
信用减值损失	67	(52,105)	-
其他资产减值损失		(1,709)	-
营业支出合计		(813,494)	(756,124)

合并利润表

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	2018年度	2017年度
三、营业利润		163,338	134,758
加：营业外收入	68	385	354
减：营业外支出	69	(572)	(372)
四、利润总额		163,151	134,740
减：所得税	70	(42,699)	(34,762)
五、净利润		120,452	99,978
归属于母公司股东的净利润		107,404	89,088
少数股东损益		13,048	10,890
		120,452	99,978
持续经营净利润		120,452	99,978
终止经营净利润		-	-
		120,452	99,978
六、每股收益(人民币元)			
基本每股收益	71	6.02	4.99
稀释每股收益	71	6.01	4.99
七、其他综合收益			
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额			
将重分类进损益的其他综合收益			
其他债权投资公允价值变动		7,929	-
其他债权投资信用损失准备		461	-
可供出售金融资产变动		-	25,564
影子会计调整		(4,176)	(3,187)
外币财务报表折算差额		1,139	(885)
权益法下可转损益的其他综合收益		390	92
不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动		(12,078)	-
影子会计调整		7,918	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		554	297
其他综合收益合计	72	2,137	21,881
八、综合收益总额		122,589	121,859
归属母公司股东的综合收益总额		108,987	110,672
归属少数股东的综合收益总额		13,602	11,187
		122,589	121,859

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

2018年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

项目	附注八	2018年度							
		归属于母公司股东权益						少数 股东权益	股东 权益合计
		股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润		
一、2017年12月31日期末余额		18,280	120,934	40,146	12,164	44,964	236,863	114,566	587,917
会计政策变更(参见附注四)		-	-	(35,074)	-	-	32,300	(2,021)	(4,795)
二、2018年1月1日期初余额		18,280	120,934	5,072	12,164	44,964	269,163	112,545	583,122
三、本年增减变动金额									
综合收益总额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	107,404	13,048	120,452
(二) 其他综合收益	72	-	-	1,583	-	-	-	554	2,137
综合收益总额合计		-	-	1,583	-	-	107,404	13,602	122,589
利润分配									
(三) 对股东的分配	51	-	-	-	-	-	(33,270)	-	(33,270)
(四) 提取一般风险准备		-	-	-	-	10,830	(10,830)	-	-
股东权益内部结转									
(五) 其他综合收益结转留存收益		-	-	(1,715)	-	-	1,715	-	-
其他									
(六) 支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	(2,177)	(2,177)
(七) 与少数股东的权益性交易		-	(18)	-	-	-	-	(125)	(143)
(八) 少数股东增资		-	-	-	-	-	-	224	224
(九) 核心人员持股计划		-	5	-	-	-	-	-	5
(十) 子公司发行其他权益工具		-	-	-	-	-	-	2,996	2,996
(十一) 其他		-	10,227	-	-	-	-	70	10,297
四、年末余额		18,280	131,148	4,940	12,164	55,794	334,182	127,135	683,643