

合併現金流量表

截至2006年12月31日止年度
人民幣千元

	2006年度	2005年度
一、經營活動產生的現金流量：		
收到的現金保費	79,892,024	68,488,209
分保業務收到的現金	1,128,818	362,319
存出資本保證金收到的現金	180,000	300,000
存入保證金的收到的現金	—	41,554
收回發放的貸款	941,180	28,320
吸收的存款	11,438,786	—
存放中央銀行款項淨額	318,353	—
從同業收到的現金	219,927	112,439
收取的利息	345,771	89,726
收到的其他與經營活動有關的現金	2,364,544	122,137
現金流入小計	96,829,403	69,544,704
以現金支付的賠款	(10,446,897)	(8,295,141)
分保業務支付的現金	(1,305,815)	(1,130,256)
存出保證金的支付的現金	(291,404)	(20,937)
存入保證金的支付的現金	(1,774,236)	—
返還的保戶儲金	(3,356)	(2,985)
以現金支付的手續費	(1,790,350)	(941,596)
以現金支付的佣金	(6,022,810)	(4,907,036)
死傷醫療給付支出的現金	(1,081,271)	(982,244)
滿期給付支出的現金	(2,931,311)	(3,810,745)
年金給付支出的現金	(2,694,236)	(1,817,060)
以現金支付的退保金	(7,209,807)	(5,876,512)
以現金支付的保戶紅利	(244,115)	(176,885)
以現金支付的存出資本保證金	(460,000)	(340,000)
支付給職工以及為職工支付的現金	(3,718,729)	(2,967,440)
支付的營業稅款	(1,362,630)	(793,695)
支付的所得稅款	(160,586)	(436,632)
支付的除營業稅、所得稅以外的其他稅費	(99,925)	(101,564)
以現金支付的保險保障基金	(248,813)	(976,449)
對外發放的貸款	(5,863,315)	—
存放中央銀行款項淨額	—	(16,203)
支付的存款	(4,863,096)	(10,834)
支付給同業的現金	(824,686)	(23,148)
支付的銀行業務利息	(186,108)	(9,456)
支付的其他與經營活動有關的現金	(5,888,193)	(4,017,805)
現金流出小計	(59,471,689)	(37,654,623)
經營活動產生的現金流量淨額	37,357,714	31,890,081

載於第162頁至第242頁的附註為本財務報表的組成部分。

	附註四	2006年度	2005年度
二、投資活動產生的現金流量：			
收回投資所收到的現金		98,077,329	31,515,858
分得股利或利潤收到的現金		2,485,967	266,794
取得債券利息收入所收到的現金		5,767,231	4,347,414
收回次級債投資所收到的現金		3,767,818	1,054,997
取得次級債投資利息收入所得到的現金		672,666	392,399
收回貸款所得到的現金		692,358	1,000,385
取得貸款利息收入所得到的現金		59,326	67,458
處置固定資產、無形資產和其他長期資產所收回的現金		235,098	110,548
買入返售資產收到的現金		61,767,423	391,482
取得銀行利息收入所收到的現金		3,021,450	4,079,564
收回定期存款收到的現金		21,664,814	34,002,565
購買子公司產生的現金淨流入	(5)	4,372,129	—
收到的其他與投資活動有關的現金		20,222	—
現金流入小計		202,603,831	77,229,464
購置固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金		(1,609,535)	(1,078,624)
投資所支付的現金		(121,638,903)	(66,994,210)
拆出資金淨額		—	(131,394)
貸款所支付的現金		(1,208,865)	(1,619,021)
買入返售資產支付的現金		(61,751,492)	(391,000)
定期存款支付的現金		(2,437,258)	(21,528,005)
大額協議存款支付的現金		(9,701,115)	(1,559,914)
購買證券投資基金支付的現金		(14,454,754)	(10,155,652)
購買子公司支付的現金		(34,941)	—
購買次級債支付的現金		(2,882,771)	(8,571,492)
支付的其他與投資活動有關的現金		(1,087,056)	(281,242)
現金流出小計		(216,806,690)	(112,310,554)
投資活動產生的現金流量淨額		(14,202,859)	(35,081,090)
三、籌資活動產生的現金流量：			
吸收權益性投資所收到的現金		75,838	—
拆入資金淨額		819,914	—
借款所收到的現金		681,710	—
賣出回購資產收到的現金		255,130,266	119,455,013
現金流入小計		256,707,728	119,455,013
分配股利所支付的現金		(2,097,476)	(865,622)
償付利息所支付的現金		(37,021)	—
賣出回購資產支付的現金		(249,252,966)	(113,041,668)
現金流出小計		(251,387,463)	(113,907,290)
籌資活動產生的現金流量淨額		5,320,265	5,547,723
四、匯率變動對現金的影響額		(66,862)	(18,227)
五、現金及現金等價物增加淨額		28,408,258	2,338,487

載於第162頁至第242頁的附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2006年12月31日止年度
人民幣千元

	附註五	2006年度	2005年度
1. 將淨利潤調節為經營活動產生的現金流量：			
淨利潤		5,985,962	3,338,428
加：少數股東利潤		136,786	29,725
固定資產折舊		490,452	536,856
無形資產攤銷		61,015	51,226
長期待攤費用攤銷		19,066	28,670
處置固定資產、無形資產和其他長期資產的收益		(45,380)	(26,779)
計提的應收款項壞賬準備		94,950	98,197
股權投資差額的攤銷		41,171	38,522
轉回的短期投資跌價準備		(121,074)	(733,845)
計提／(轉回)的長期投資減值準備		(142,406)	103,698
計提／(轉回)的固定資產、在建工程和其他長期資產 的減值準備		(82,084)	76,648
提取／(轉銷)的貸款損失準備		947	(72,997)
投資業務收入		(17,986,526)	(9,016,332)
借款利息支出		37,021	—
匯兌損益		480,027	407,790
提取及轉回的各项保險準備金		49,866,450	37,885,617
遞延稅款借項的增加		(211,352)	(8,088)
經營性應收項目的增加		(12,254,972)	(611,140)
經營性應付項目的增加／(減少)		10,987,661	(236,115)
經營活動產生的現金流量淨額		37,357,714	31,890,081
2. 現金及現金等價物淨增加情況：			
現金及現金等價物的年末餘額	66	45,950,704	17,542,446
減：現金及現金等價物的年初餘額	66	(17,542,446)	(15,203,959)
現金及現金等價物增加淨額		28,408,258	2,338,487

載於第162頁至第242頁的附註為本財務報表的組成部分。