

# 合併資產負債表

2006年12月31日  
人民幣千元

	附註五	2006年 12月31日	2005年 12月31日
<b>資產</b>			
<b>流動資產：</b>			
現金	1	347,282	14,150
銀行存款	1	89,788,851	80,290,899
結算備付金	1	1,134,759	176,987
貴金屬		111,001	—
存放中央銀行款項	2	7,713,643	20,271
存放同業款項	3	2,840,207	426,491
短期投資	4	24,148,945	16,532,789
拆出資金	5	1,727,381	131,394
短期貸款	6	10,709,388	400,882
保單質押貸款	7	1,380,990	864,483
買入返售資產	8	6,950,915	—
貼現	6	12,633,786	—
進出口押匯	6	317,596	—
應收利息		609,230	438,098
應收保費	9	3,072,759	748,808
應收分保賬款	9	787,042	720,124
預付賠款		135,229	226,016
存出分保準備金		43	44
交易保證金	10	74,047	42,120
其他應收款	11	2,674,855	467,481
材料物品		2,501	4,132
低值易耗品		113,813	88,835
待攤費用		121,674	94,348
金融擔保物		94,040	—
應收股利		42,735	—
一年內到期的長期債權投資	13	2,506,243	779,804
<b>流動資產合計</b>		<b>170,038,955</b>	<b>102,468,156</b>
<b>長期投資：</b>			
長期股權投資	12	13,387,680	3,006,663
合併價差	12	599,497	330,433
長期債權投資	13	192,024,584	151,965,803
長期基金投資	14	5,193,156	6,977,965
<b>長期投資合計</b>		<b>211,204,917</b>	<b>162,280,864</b>
中長期貸款	6	24,240,288	129,667
逾期貸款	6	895,441	—
非應計貸款	6	2,785,888	93,550
減：貸款損失準備	6	(2,430,726)	(93,550)
<b>固定資產：</b>			
固定資產原值	15	9,153,167	7,070,964
減：累計折舊	15	(2,932,216)	(2,234,777)
固定資產淨值	15	6,220,951	4,836,187
減：固定資產減值準備	15	(191,972)	(323,275)
固定資產淨額	15	6,028,979	4,512,912
在建工程	16	1,233,773	1,318,974
固定資產清理		(819)	(73)
<b>固定資產合計</b>		<b>7,261,933</b>	<b>5,831,813</b>
<b>無形資產及其他資產：</b>			
無形資產	17	158,506	151,583
長期待攤費用		60,818	36,915
存出資本保證金	18	1,520,000	1,240,000
抵債資產	19	463,871	7,834
其他長期資產		29,384	38,839
獨立賬戶資產	38	24,931,681	15,897,584
<b>無形資產及其他資產合計</b>		<b>27,164,260</b>	<b>17,372,755</b>
<b>遞延稅項：</b>			
遞延稅款借項	20	630,100	20,487
<b>資產總計</b>		<b>441,791,056</b>	<b>288,103,742</b>

載於第162頁至第242頁的附註為本財務報表的組成部分。

	附註五	2006年 12月31日	2005年 12月31日
<b>負債及股東權益</b>			
流動負債：			
短期借款	21	526,710	—
短期存款	22	50,626,577	18,077
短期儲蓄存款		10,725,197	—
同業存放款項	23	3,464,731	36,376
拆入資金		991,705	—
賣出回購資產	24	13,436,183	7,095,400
應付手續費		117,714	76,166
應付佣金		776,008	556,731
應付分保賬款	25	746,051	532,903
預收保費		1,351,586	1,879,808
存入分保準備金		614	58,121
存入保證金	26	5,484,740	76,664
滙出匯款及應解匯款		248,673	—
應付利息	27	309,139	5,134
應付工資		1,723,438	475,497
應付福利費		295,380	142,411
應付權證		88,319	—
應付保戶紅利		4,106,627	2,864,005
應付股利	28	81,018	75,909
應交稅金	29	1,119,832	672,725
其他應付款	30	2,191,157	1,355,709
預提費用		75,146	16,462
未決賠款準備金		6,155,458	4,928,257
未到期責任準備金		8,702,315	6,240,733
保險保障基金	31	81,857	60,110
代買賣證券款	32	3,750,122	1,729,716
其他流動負債		190,772	—
一年內到期的長期負債	33	1,577,482	—
流動負債合計		118,944,551	28,896,914
長期負債：			
長期存款	34	3,043,310	—
長期儲蓄存款		454,522	—
存入長期保證金		49,386	—
長期借款	35	155,000	—
長期責任準備金		2,408,042	2,413,790
壽險責任準備金	36	223,721,661	183,096,087
長期健康險責任準備金		30,126,399	24,568,558
保戶儲金		36,745	40,101
其他長期負債		1,016	1,862
獨立賬戶負債	38	24,931,681	15,897,584
其中：獨立賬戶責任準備金		19,812,450	15,276,242
長期負債合計		284,927,762	226,017,982
負債合計		403,872,313	254,914,896

載於第162頁至第242頁的附註為本財務報表的組成部分。

# 合併資產負債表

2006年12月31日  
人民幣千元

	附註五	2006年 12月31日	2005年 12月31日
<b>負債及股東權益 (續)</b>			
負債合計		<b>403,872,313</b>	254,914,896
少數股東權益		<b>1,250,878</b>	524,840
股東權益：			
股本	39	<b>6,195,053</b>	6,195,053
資本公積	40	<b>15,162,889</b>	15,162,575
盈餘公積	41	<b>6,126,092</b>	5,526,410
總準備金		<b>394,510</b>	394,510
一般風險準備	42	<b>16,752</b>	—
一般準備	42	<b>76,633</b>	35,679
信托賠償準備金	42	<b>28,774</b>	—
未分配利潤	43	<b>8,667,162</b>	5,349,779
其中：建議分配股利		<b>1,615,912</b>	—
股東權益合計		<b>36,667,865</b>	32,664,006
負債及股東權益總計		<b>441,791,056</b>	288,103,742

第146頁至第242頁的財務報表由以下人士簽署：

馬明哲  
法定代表人

張子欣  
主管會計工作負責人

任滙川  
會計機構負責人

載於第162頁至第242頁的附註為本財務報表的組成部分。