



天茂实业集团股份有限公司

2019 年半年度报告

2019-065

2019 年 08 月

第一节 重要提示、目录和释义

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人刘益谦、主管会计工作负责人易廷浩及会计机构负责人(会计主管人员)沈坚强声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，敬请投资者注意投资风险。

公司在本报告第四节“经营情况讨论与分析”中“九、公司面临的风险和应对措施”部分，详细描述了公司经营中可能存在的风险及应对措施，敬请投资者关注相关内容。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 4,940,629,165 为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.3 元（含税），送红股 0 股（含税），不以公积金转增股本。

目录

2019 年半年度报告.....	2
第一节 重要提示、释义.....	5
第二节 公司简介和主要财务指标.....	8
第三节 公司业务概要.....	10
第四节 经营情况讨论与分析.....	23
第五节 重要事项.....	33
第六节 股份变动及股东情况.....	38
第七节 优先股相关情况.....	39
第八节 董事、监事、高级管理人员情况.....	40
第九节 公司债相关情况.....	41
第十节 财务报告.....	132
第十一节 备查文件目录.....	错误! 未定义书签。

释义

释义项	指	释义内容
公司、本公司	指	天茂实业集团股份有限公司
报告期	指	2019 年 1 月 1 日至 6 月 30 日
国华人寿	指	国华人寿保险股份有限公司

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

股票简称	天茂集团	股票代码	000627
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	天茂实业集团股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	天茂集团		
公司的外文名称（如有）	Hubei Biocause Pharmaceutical Co.,Ltd.		
公司的外文名称缩写（如有）	Biocause Pharma		
公司的法定代表人	刘益谦		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	龙飞	李梦莲
联系地址	荆门市杨湾路 132 号	荆门市杨湾路 132 号
电话	0724-2223218	0724-2223218
传真	0724-2217652	0724-2217652
电子信箱	tmjt@biocause.net	tmjt@biocause.net

三、其他情况

1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

适用 不适用

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱报告期无变化，具体可参见 2018 年年报。

2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用 不适用

公司选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址，公司半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2018 年年报。

四、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增 减
营业收入（元）	33,153,522,693.13	20,158,867,067.00	64.46%
归属于上市公司股东的净利润（元）	747,578,089.36	847,509,301.74	-11.79%
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益的净利润（元）	667,177,833.25	667,367,219.51	-0.03%
经营活动产生的现金流量净额（元）	22,656,379,467.98	11,545,853,345.88	96.23%
基本每股收益（元/股）	0.15	0.17	-11.76%
稀释每股收益（元/股）	0.15	0.17	-11.76%
加权平均净资产收益率	3.80%	4.43%	-0.63%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末 增减
总资产（元）	191,165,457,173.79	178,254,028,125.52	7.24%
归属于上市公司股东的净资产（元）	20,337,670,296.85	18,992,088,603.59	7.08%

五、境内外会计准则下会计数据差异

1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

六、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：人民币元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-99,891.76	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	204,141,406.65	

除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,735,399.67	
减：所得税影响额	25,050,830.27	
少数股东权益影响额（税后）	100,325,828.18	
合计	80,400,256.11	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

适用 不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

报告期，公司母公司作为投资控股型公司，通过控股子公司从事保险、医药、化工业务，其中保险业务收入占到公司主营业务收入的98%，具体如下：

公司保险业务由控股子公司国华人寿进行。主要经营为人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务。报告期内主要经营模式未发生重大变化。

公司化工业务由全资子公司荆门天茂化工有限公司进行。主要产品为聚丙烯的生产和销售。聚丙烯是五大通用合成树脂之一，在汽车工业、家用电器、电子、包装及建材家具等方面具有广泛的应用。报告期受行业产能过剩的影响，化工行业整体开工不足。2019年7月29日，本公司将荆门天茂化工有限公司100%股权转让给上海勇达圣商务咨询有限公司，本公司不再持有荆门天茂化工有限公司股权。

公司医药业务由全资子公司湖北百科亨迪药业有限公司进行。主要产品为布洛芬原料药的生产和销售。布洛芬属解热镇痛类药物。主要用于缓解轻至中度疼痛如头痛、关节痛、偏头痛、牙痛、肌肉痛、神经痛、痛经。也用于普通感冒或流行性感引起的发热。2019年7月29日，本公司将湖北百科亨迪药业有限公司100%股权转让给上海勇达圣商务咨询有限公司，本公司不再持有湖北百科亨迪药业有限公司股权。

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	报告期无重大变化。
固定资产	报告期无重大变化。
无形资产	报告期无重大变化。
在建工程	报告期无重大变化。

2、主要境外资产情况

适用 不适用

三、核心竞争力分析

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

本公司持有国华人寿股51%的股权，国华人寿已成为本公司核心子公司。

国华人寿自成立以来，始终科学把握寿险经营规律，坚持算账经营，坚持创新发展。经过10余年发展，公司在治理结构、渠道建设、结构优化、资产配置等多方面处于行业领先的地位，成为近年来我国中小寿险公司经营发展的典范。

国华人寿的竞争优势主要体现在：

一是治理结构持续完善，资本实力居市场前列，2019年上半年，湖北省宏泰国有资本投资运营集团有限公司、武汉地产集团有限公司、武汉市江岸国有资产经营管理有限责任公司三家国资股东与本公司一起共同向国华人寿增资95亿元，国华人寿治理结构进一步完善，资本实力进一步提升。

二是业务规模稳健增长，主力渠道市场领先，国华人寿通过完善公司经营模式，建立以银行保险为主，互联网保险为特色，个险、经代等为补充的渠道结构，逐渐形成稳定、健康的业务平台。2019年上半年，银保渠道创新销售模式及服务供给，差异化配置产品销售，互联网渠道继续加深与头部大型互联网公司合作，持续引领行业产品创新，国华人寿主力渠道在行业市场树立较高的口碑，市场排名靠前。

三是公司结构优化，转型效果显著。2019年，国华人寿紧紧围绕“稳规模，调结构，练内功，谋长远”的发展思路，在保持业务规模稳定的同时，积极推进业务结构转型优化，缴费结构大幅度改善，保障类业务属性持续增加，公司整体业务结构转型优化效果显著。

四是公司资产配置稳步优化，投资收益持续领先，2019年，公司继续优化资产配置，持续推动资产负债匹配，同时，科学把握市场趋势，积极开展资金运用，上半年投资收益继续保持较高水平。

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

报告期，公司母公司作为投资控股型公司，通过控股子公司从事保险、医药、化工业务，其中控股子公司国华人寿从事的保险业务收入占到公司主营业务收入98%以上，成为本公司的核心业务，国华人寿成为本公司核心子公司。报告期，国华人寿的具体经营情况如下：

一、国华人寿主要经营指标

国华人寿作为一家全国大型寿险公司，通过遍布全国的销售网络，为个人及机构客户提供人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务和再保险业务；在国家法律、法规允许的范围内进行保险资金运用业务。截至报告期末，国华人寿累计开设18家省级分公司、90家中心支公司等187家分支机构，已形成覆盖全国多数重要保险市场的高效网络布局。

截止2019年6月30日，国华人寿总资产18,358,359.06万元，净资产2,592,781.24万元，营业收入3,277,665.39万元，占天茂集团合并报表总收入98%；净利润141,106.43万元，归属于母公司股东的净利润141,098.94万元。

2019年上半年，国华人寿在改善业务结构及产品久期的同时，同步优化公司的负债成本及其他费用，并一如既往地坚持稳健与收益兼顾的投资策略。公司上半年实现净利润14.11亿元，与去年同期相比略有上升，为完成2019年整体盈利目标打下了良好的基础。国华人寿主要经营指标如下：

单位：人民币百万元

	2019年1-6月	2018年1-6月	增减变动
保险业务收入	26,689.29	29,079.31	-8.22%
总投资收益(1)	5,721.82	4,322.07	32.39%
净利润	1,411.06	1,228.35	14.87%
13个月继续率(2)	94.50%	93.14%	1.36%
	2019年6月30日	2018年12月31日	增减变动
总资产	183,583.59	170,779.20	7.50%
净资产	25,927.81	14,052.14	84.51%
投资资产	165,372.29	135,040.09	22.46%
归属于母公司股东的股东权益	25,905.70	14,029.23	84.66%

注：

1、总投资收益=现金及现金等价物、定期存款、债权型投资及其他投资资产的利息收入+股权型投资的股息及分红收入+投资资产已实现损益净额+公允价值变动损益+投资资产减值损失+联营企业权益法确认

损益。

2、13 个月保费继续率=14个月前承保目前已实收期交保单保费之和/14个月前承保期交保单保费之和。

二、业务分析

（一）寿险业务

2019年，国华人寿紧紧围绕“稳规模，调结构，练内功，谋长远”的发展思路，在保障业务规模稳定的同时，大力推进长期储蓄和风险保障型业务发展，从“拉长负债久期，优化缴费结构，降低负债成本，增加保障内容”四个方面持续优化业务结构，提升新单业务价值，推动公司的长期、稳健发展。

2019年上半年，公司累计实现总规模保费419.40亿元，其中新单保费391.35亿元，续期保费28.05亿元，同比增长93.70%；累计实现原保费收入266.89亿元，业务规模总体保持平稳。在保障业务规模稳定的同时，公司业务结构优化取得显著效果：

一是负债久期持续拉长。2019年上半年，公司新单保费中保障期限10年及以上业务79.55亿元，同比增长302.49%，占比由去年同期的4.73%提升至20.33%。公司负债久期较去年底进一步拉长。

二是缴费结构大幅改善。2019年上半年，公司累计实现新单期缴保费76.27亿元，同比增长309.48%，期缴占比由去年同期的4.46%提升至19.49%。公司未来现金流的稳定性得到明显提升，同时，也给未来公司业务结构进一步优化奠定了基础。

三是负债成本有效控制。公司以银行保险渠道为主，一直强调通过差异化的业务节奏，差异化的产品供给来控制业务成本。同时，通过合理调节客户端收益水平，逐步压缩渠道费用等方式持续降低公司负债成本。

四是保障内容稳步增加。2019年上半年，公司实现定期寿险、重疾、医疗、意外等风险保障型业务规模保费6.10亿元，同比增长36.92%，保障属性持续增加。其中互联网渠道实现风险保障型新单保费1.82亿元，同比增长121.17%，逐步成为公司风险保障型业务的重要来源。

1、原保险保费收入按渠道分析

单位：人民币百万元

	2019年1-6月	2018年1-6月	增减变动
个人寿险	26,677.79	29,061.92	-8.20%
银行保险渠道	25,614.83	28,068.25	-8.74%
公司直销及互联网	459.65	402.18	14.29%
其他渠道	603.31	591.48	2.00%
团体保险	11.50	17.39	-33.87%
合计	26,689.29	29,079.31	-8.22%

2019年上半年，银行保险渠道实现规模保费405.55亿元，其中原保险保费收入256.15亿元，同比下降8.74%。综合考虑市场竞争和客户需求，银行保险渠道推出了差异化的“两全+万能”的产品组合，在总保费平台相对稳定的基础上，原保险保费收入小幅下滑。同时，银行保险渠道持续推进业务结构优化，2019年上半年，银行保险渠道累计实现新单期缴保费为72.92亿元，较去年同期增长366.16%，期缴产品新单保费占比提升至18.92%，较上年同期增长了15个百分点；此外，渠道存续期10年期及以上业务新单保费75.77亿元，同比增长373.21%，保费占比为19.67%，较上年同期增长了16个百分点。另一方面，渠道上半年外勤队伍稳定增长也进一步助推期缴业务发展，期末银保外勤人力较年初增长27.44%，未来将持续加大绩优外勤队伍引进，继续助力渠道期缴业务发展。

2019年上半年，公司直销及互联网渠道实现原保险保费收入4.60亿元，较上年同期增长14.29%。主要由于互联网渠道持续创新业务发展，着力于向期缴保障型业务转型，满足客户差异化的产品需求，进一步提升渠道内含价值。

2、原保险保费收入按险种分析

单位：人民币百万元

	2019年1-6月	2018年1-6月	增减变动
寿险	26,282.93	28,801.11	-8.74%
健康保险	395.92	263.28	50.38%
意外保险	10.44	14.92	-30.03%
合计	26,689.29	29,079.31	-8.22%

公司以“保险姓保”原则为指导，持续创新重疾、医疗等健康保险产品和服务，优化产品供给，同时，在互联网、个险、经代等业务渠道大力推动健康险业务发展，从而推动公司整体业务结构优化。2019年上半年，公司健康保险累计实现原保险保费收入3.96亿元，同比增长50.38%。

3、原保险保费收入按地区分析

单位：人民币百万元

	2019年1-6月	2018年1-6月	增减变动
原保险保费收入	26,689.29	29,079.31	-8.22%
华中	4,899.01	8,146.55	-39.86%
华南	2,397.34	824.18	190.88%
华东	8,062.97	8,743.79	-7.79%
华北	5,672.69	6,574.87	-13.72%
西南	4,398.80	3,818.87	15.19%
东北	1,258.48	971.05	29.60%

2019年上半年，公司超50%的业务来源于华东和华北经济较为发达和人口较多的地区。其中华东地区原保险保费收入为80.63亿元，占总体原保险保费30.21%，主要源于山东、浙江、安徽、江苏；其次为华北地区，原保险保费收入56.73亿元，占比为21.25%，主要源于河北、山西。华中地区原保险保费收入48.99亿元，占比为18.36%，主要源于河南、湖北；西南地区原保险保费收入43.99亿元，同比增长15.19%，主要源于重庆业绩增长，而广东、深圳所在的华南地区今年上半年

业绩增势迅猛，该地区原保险保费收入23.97亿元，同比增长190.88%，东北地区机构分布仅1家机构，2019年上半年原保险保费收入12.58亿元，同比增长29.60%。

（二）资产管理业务

资金运用与管理是寿险公司核心竞争力的重要组成部分，也是其盈利的主要来源之一。公司自成立伊始就在各层级治理体系内高度重视资产管理业务的发展，重点围绕以保险资金投资为中心的工作安排。公司资产管理中心为全面负责公司投资资金运用的主要部门，资产管理中心拥有一支理论基础扎实、专业素养突出的人才团队，既能把脉市场总体发展趋势，又能敏锐洞察市场的波段性操作机会，在保证风险可控和资产负债匹配的前提下，以实现提升保险资产的投资收益率为重要任务。

公司严格按照监管机构关于保险资金运用的监管要求和投资范围来规范保险投资资金的运作，始终秉承稳健的投资策略，一贯坚持资产负债匹配原则，重视资金投资的安全运作与收益水平，在保障客户利益和公司权益的基础上，寻求投资收益的最大化，追逐市场投资的超额收益。为有效降低资金运用风险并稳定提升整体投资收益水平，公司将保险投资资产合理分散配置至流动性资产、固定收益类资产、权益类资产、不动产类资产、其他金融类资产等监管机构认定的投资工具。

公司已经建立了完备的投资风险控制机制，对于投资风险的控制贯穿于整个投资流程的始终，渗透到投资决策的各个环节，充分体现事前、事中、事后全过程的投资风险控制系统。同时，公司不断完善投资流程管理制度和风控评估体系，整个投资决策和评估工作做到一事一评，覆盖相应的固定收益类、不动产类、权益类、其他金融类等各领域投资，定期开展资产负债匹配和压力测试，确保各项保险资金运用在监管合规范范围内执行。

2019年上半年，公司投资资产规模及生息资产规模持续上升。截止2019年6月30日，公司总资产为1,835.84亿元，扣除债券回购融入资金余额和独立账户资产余额后总资产1,779.66亿元，较2018年底增加148.32亿元，主要是得益于公司2019年度上半年公司经营收益增加和保费净流入增加，公司根据资产配置策略增加投资资产的配置，期末投资资产占比92.92%。

1、投资组合情况

单位：人民币百万元

	2019年6月30日	2018年12月31日	增减变动
投资资产 ⁽¹⁾	165,372.29	135,040.09	22.46%
按投资对象分类			
定期存款 ⁽²⁾	2,442.99	1,889.33	29.30%
债券	23,751.16	15,885.09	49.52%

基础设施投资	2,062.00	2,264.62	-8.95%
信托计划	29,645.63	27,243.81	8.82%
基金	1,819.55	1,308.08	39.10%
股票	13,708.17	7,381.79	85.70%
投资性房地产	11,861.61	9,244.84	28.31%
现金及现金等价物	15,508.87	18,187.55	-14.73%
长期股权投资	10,132.59	12,983.84	-21.96%
其他投资 ⁽³⁾	54,439.72	38,651.14	40.85%
按投资意图分类			
可供出售金融资产	93,112.39	59,960.93	55.29%
持有至到期投资	-	2,653.96	-
贷款及应收款项	31,791.69	29,641.43	7.25%
交易性金融资产	-	-	
现金及现金等价物	15,508.87	18,187.55	-14.73%
权益法核算的长期股权投资	10,132.59	12,983.84	-21.96%
其他 ⁽⁴⁾	14,826.76	11,612.38	27.68%

注：

1. 相关投资资产不包含独立账户资产中对应的投资资产。
2. 定期存款主要包括定期存款、存出资本保证金、同业存单。
3. 其他投资主要包括资产管理公司产品、参股公司股权、股权投资基金、保户质押贷款、买入返售金融资产等。
4. 其他主要包括定期存款、存出资本保证金、保户质押贷款、买入返售金融资产、投资性房地产等。

截止本报告期末，公司投资资产规模为1,653.72亿元，较上年末增长22.46%，主要来源于公司经营收益增加和保险业务净现金流入。

截止本报告期末，定期存款占总投资资产比例为1.48%，占比较上年末增加0.08个百分点，主要是本年增加定期存款投资。

截止本报告期末，信托计划投资占总投资资产比例为17.93%，占比较上年末减少2.24个百分点，主要是部分投资资产到期以及资产总量增加。

截止本报告期末，基金投资占总投资资产比例为1.1%，占比较上年末增加0.13个百分点；股票投资占总投资资产比例为8.29%，占比较上年末增加2.82个百分点，主要是受市场原因和宏观经济的影响而正常波动。

截止本报告期末，现金及现金等价物占总投资资产比例为9.38%，占比较上年末下降4.09个百分点，主要是公司资产总量增加以及资产配置调整。

截止本报告期末，其他投资占总投资资产比例为32.92%，占比较上年末增加4.30个百分点，主要出于投资资产配置的需要。

从投资意图来看，截至本报告期末，可供出售金融资产较上年末增长55.29%，主要原因是公司总资产增加，投资资产总体增加以及资产配置结构调整所致。

2、投资收益情况

单位：人民币百万元

	2019年1-6月	2018年1-6月	增减变动
--	-----------	-----------	------

存出资本保证金	17.80	15.45	15.21%
定期存款	33.05	29.79	10.94%
买入返售金融资产	1.23	0.58	112.07%
可供出售金融资产	3,080.04	2,524.63	22.00%
持有至到期投资	62.09	114.12	-45.59%
贷款及应收款项	1,489.77	1,335.14	11.58%
权益法核算的长期股权投资	485.04	36.92	1213.76%
交易性金融资产	-	9.31	-
其他 ⁽¹⁾	552.80	256.14	115.82%
总投资收益	5,721.82	4,322.07	32.39%
年化净投资收益率	7.36%	7.37%	-0.01%

1、其他主要包括现金及现金等价物利息收入、租金收入等。

2、计算净投资收益率时所使用的投资收益是扣除了回购利息及投资税金等支出后的投资收益净额。

本报告期内，公司实现总投资收益57.22亿元，同比增加32.39%，年化净投资收益率为7.36%，基本与上年同期持平，主要系公司为了保证收益的稳定性，大力配置债券等固定收益类产品。

（三）专项分析

1、偿付能力状况

本公司根据《保险公司偿付能力监管规则（1-17号）》计算和披露核心资本、实际资本、最低资本、核心偿付能力充足率、综合偿付能力充足率。根据保监会的规定，中国境内保险公司的偿付能力充足率必须达到规定水平。

单位：万元

	2019年6月30日	2018年12月31日
核心资本	2,490,356.57	1,698,942.00
实际资本	2,633,471.49	1,842,056.92
最低资本	1,949,356.07	1,436,907.95
核心偿付能力充足率	127.75%	118.24%
综合偿付能力充足率	135.09%	128.20%

2、资产负债率

	2019年6月30日	2018年12月31日
资产负债率	85.89%	91.77%

二、主营业务分析

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

主要财务数据同比变动情况

单位：人民币元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	33,153,522,693.13	20,158,867,067.00	64.46%	本期分出保费金额减少

管理费用	1,200,971,689.95	730,546,418.28	64.39%	公司总资产及业务规模的持续扩大
所得税费用	385,637,957.65	126,877,291.42	203.95%	本年应纳税所得额增加
经营活动产生的现金流量净额	22,656,379,467.98	11,545,853,345.88	96.23%	本期退保支付的现金比去年同期大幅降低
投资活动产生的现金流量净额	-23,191,137,087.95	-13,500,005,072.71	71.19%	本期投资支付的现金比去年同期增加
筹资活动产生的现金流量净额	-1,905,725,959.14	-3,761,955,737.10	-49.34%	本期卖出回购金融资产支付的现金比去年同期减少
现金及现金等价物净增加额	-2,440,406,012.41	-5,715,671,131.37	-57.30%	
手续费及佣金	2,099,725,464.43	1,229,973,089.24	70.71%	本期佣金支出增加

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

适用 不适用

公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。

主营业务构成情况

单位：人民币元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分行业						
保险	32,776,653,870.63	31,184,936,475.87	不适用	66.94%	70.36%	不适用
分产品						
保险业务	32,776,653,870.63	31,184,936,475.87	不适用	66.94%	70.36%	不适用

三、非主营业务分析

适用 不适用

四、资产及负债状况

1、资产构成重大变动情况

单位：人民币元

	本报告期末		上年同期末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	15,877,154,910.71	8.31%	5,456,464,288.38	3.30%	5.01%	公司流动性管理需要
应收账款	107,295,042.20	0.06%	67,964,759.31	0.04%	0.02%	应收货款增加
存货	1,500,975,798.38	0.79%	2,443,499,654.00	1.48%	-0.69%	公司部分存货转入投资性

						房地产
投资性房地产	11,861,612,113.91	6.20%	8,663,809,582.22	5.24%	0.96%	公司部分存货转入投资性房地产
长期股权投资	10,132,590,312.03	5.30%	10,986,574,710.98	6.64%	-1.34%	公司投资策略及资产配置调整
固定资产	585,808,468.41	0.31%	566,123,482.02	0.34%	-0.03%	
在建工程	94,842,899.66	0.05%	186,098,269.91	0.11%	-0.06%	部分在建工程项目处置
短期借款	0	0.00%	29,000,000.00	0.02%	-0.02%	
长期借款	97,500,000.00	0.05%	117,000,000.00	0.07%	-0.02%	

2、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	期末数
金融资产							
3.可供出售金融资产	23,121,000,208.09		-2,092,571,896.39		39,982,227,640.55	18,581,429,642.09	46,682,089,822.04
金融资产小计	23,121,000,208.09		-2,092,571,896.39		39,982,227,640.55	18,581,429,642.09	46,682,089,822.04
投资性房地产	9,244,836,796.94				2,616,775,316.97		11,861,612,113.91
上述合计	32,365,837,005.03		-2,092,571,896.39		42,599,002,957.52	18,581,429,642.09	58,543,701,935.95
金融负债	0.00						0.00

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

□ 是 √ 否

3、截至报告期末的资产权利受限情况

项目	期末账面原值	受限原因
一、其他原因造成所有权受到限制的资产		
其他货币资金	12,139,337.12	保证金
合计	12,139,337.12	

五、投资状况分析

1、总体情况

□ 适用 √ 不适用

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

4、金融资产投资

(1) 证券投资情况

适用 不适用

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本	会计计量模式	期初账面价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期购买金额	本期出售金额	报告期损益	期末账面价值	会计核算科目	资金来源
债券	180406	18 农发 06	2,990,000.00	公允价值计量			35,405.80	2,990.000.00		27,865.573.90	3,166,410.000.00	可供出售金融资产	传统险
境内外股票	600010	包钢股份	3,153,444.440.18	公允价值计量	3,153,444.440.18		-515.166,665.97				2,638,277,774.21	可供出售金融资产	自有
债券	180024	18 付息国债 24	2,360,000.00	公允价值计量			31,783.481.02	2,360.000.00		10,890.872.76	2,453,692,000.00	可供出售金融资产	传统险
债券	190008	19 付息国债 08	2,000,000.00	公允价值计量			4,214.194.33	2,000.000.00		1,515.860.31	2,002,200,000.00	可供出售金融资产	传统险
债券	170415	17 农发 15	1,630,000.00	公允价值计量	1,745.520,000.00		38,197.368.84	1,200.000.00	1,250.000.00	120,147,173.35	1,690,473,000.00	可供出售金融资产	传统险
债券	170215	17 国开 15	1,620,000.00	公允价值计量	433,482,000.00		2,929.801.76	3,150.000.00	1,950.000.00	55,676.096.88	1,664,712,000.00	可供出售金融资产	传统险
其他	YGH002	阳光资产-安享 2 号资产管理产品	1,514,659,538.04	公允价值计量				1,514.659,538.04		14,659.538.04	1,514,659,538.04	可供出售金融资产	万能险
债券	180208	18 国开	1,330,000.00	公允价值	1,354,330.00		10,072.60			23,364.50	1,353,400.00	可供出售	传统险

		08	0,000.00	值计量	9,000.00		44.30			88.27	8,000.00	售金融 资产	
债券	180006	18 付息 国债 06	1,180,000,000.00	公允价 值计量	1,288,914,000.00		-27,360,392.75	1,180,000.00	1,180,000.00	125,184,285.66	1,257,998,000.00	可供出 售金融 资产	传统险
债券	190401	19 农发 01	1,200,000,000.00	公允价 值计量			17,792,300.01	1,200,000.00		9,695,645.19	1,191,480,000.00	可供出 售金融 资产	传统险
期末持有的其他证券投资			29,038,236,125.53	--	19,835,704,024.21		-1,690,440,478.61	21,807,068,102.51	14,346,874,642.09	1,061,492,966.34	26,582,834,509.79	--	--
合计			48,016,340,103.75	--	27,811,403,464.39	0.00	-2,092,571,896.39	37,401,727,640.55	18,726,874,642.09	1,450,492,600.70	45,516,144,822.04	--	--
证券投资审批董事会公告披露日期			以上证券投资数据均为本公司控股子公司国华人寿保险股份有限公司的投资，无需本公司董事会审议。										
证券投资审批股东大会公告披露日期（如有）			不适用										

（2）衍生品投资情况

适用 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

六、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

适用 不适用

公司报告期末未出售重大资产。

2、出售重大股权情况

适用 不适用

七、主要控股参股公司分析

适用 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：人民币元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
------	------	------	------	-----	-----	------	------	-----

国华人寿	子公司	保险	4,846,250,000. 00	183,583,590,57 4.04	25,927,812,384 .27	32,776,653,870 .63	1,591,717,3 94.76	1,411,064,266.83
------	-----	----	----------------------	------------------------	-----------------------	-----------------------	----------------------	------------------

报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

主要控股参股公司情况说明

国华人寿的有关情况参见“第四节、经营情况讨论与分析”概述部分内容。

八、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

九、公司面临的风险和应对措施

国华人寿面对的风险主要有市场风险、信用风险、保险风险、操作风险、声誉风险、战略风险及流动性风险等。为进一步做好风险管理，满足“偿二代”相关监管政策要求，公司已建立了由董事会负责，审计及风险管理委员会直接领导，风险管理与法律合规部统筹协调，相关职能部门及各机构密切配合，稽核条线独立审计监督，覆盖所有业务领域的风险管理组织体系。

1. 市场风险

市场风险，是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动导致公司遭受非预期损失的风险。当前，全球经济增长动能较弱，贸易摩擦，边缘政治冲突等加剧经济发展的不确定性，货币宽松政策预期下长期利率下行趋势明显，对寿险公司经营形成较大影响。为应对市场风险，公司已建立较为完善的市场管理机制及投资决策程序，运用多种工具对市场风险进行管理，定期测算最低资本，监测投资资产VaR、最低资本、敏感度等关键指标，持续关注波动情况，确保在市场状况恶化的情况下能够有效防范风险。同时，坚持以资产负债匹配管理为核心配置资产，稳健投资；定期对大类资产的历史风险与收益进行分析，主动管理权益资产仓位，定期就其对投资收益水平和偿付能力充足率的影响进行压力测试，保持风险敞口可控。强化资产负债的有效联动持续推动负债成本的降低，降低利差损风险。

2. 信用风险

信用风险，是指由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者交易对手信用状况的不利变动，导致公司遭受非预期损失的风险。公司面临的信用风险主要与投资性存款、债券投资、非标金融产品投资以及再保险安排等有关。为应对信用风险，公司主要通过强化制度建设，严格执行交易对手内部授信及信用评级制度，对信用投资品种严格把关；加强非

标金融产品投资信用增级安排，以及定期跟踪与监测投资组合信用风险，分析评估发生信用违约事件的可能性及影响等措施防范信用风险。

3. 保险风险

保险风险，是指由于死亡率、疾病发生率、赔付率、退保率、费用率等假设的实际经验与预期发生不利偏离而造成损失的风险。公司通过对历史经验数据的定期回顾和主要假设的敏感性分析等技术来评估和监控保险风险，重点关注退保率、死亡率、疾病发生率对公司经营结果的影响。主要通过实施有效的产品开发管理制度，审慎的承保策略与流程，选择合适的再保险安排，定期回顾公司经营数据，并反馈到产品开发、核保核赔等环节等来管理保险风险。

4. 操作风险

操作风险，是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险。公司面临的主要操作风险包括销售误导风险、保险司法案件风险以及违规销售非保险金融产品风险等。为有效应对操作风险，公司将进一步完善合规管理和考核体系，加强产品宣传资料的合规管理，规范信息披露，持续推进合规宣导和警示教育；同时，通过优化管理流程、强化内部控制、开展风险排查、强化合规管理、加强内部审计监督等措施应对日常操作风险。

5. 声誉风险

声誉风险，是指由于公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对公司负面评价，从而造成损失的风险。总体来看，当前公司经营发展持续稳健，各项经营指标向好，未发生重大声誉风险事件，外界媒体对公司的报道以积极正面为主。本公司声誉风险管理本着预防为主的理念，建立常态长效的管理机制，注重风险事前评估和日常防范。积极引入专业舆情监测合作商，全面、实时展示媒体报道焦点、舆情状况，提供精准完备的数据支撑，及时分析舆情动态。通过及时发现并解决经营管理中存在的问题，消除影响公司声誉和形象的隐患。

6. 战略风险

战略风险，是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。为应对战略风险，一方面公司通过采取密切关注行业发展趋势，分析行业形势，研究行业热点、探寻寿险发展机遇，结合公司经营实际，及时优化公司发展战略，制定科学合理的发展目标。另一方面围绕规划的执行和目标达成，持续推进战略引导与管理，建立战略追踪评估体系，确保本公司战略规划在各层级的贯彻、落实。同时，加强

战略管理部门与相关职能部门之间的沟通，形成针对发展规划的协调、反馈机制，并根据内外部环境的变化及时调整战略目标。

7. 流动性风险

流动性风险，是指公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。当前，公司整体现金流情况较好。公司主要采取以下措施控制流动性风险，一是主动调整业务结构，提升期缴业务规模和占比，提升现金流稳定性；二是定期进行未来现金流情况预测及压力测试，关注综合流动比率、流动性覆盖率等指标，持续做好日常风险监测，关注指标异常变动，提前制定解决方案；三是对长期流动性进行规划和管理，通过投资指引综合考虑资产和负债流动性状况，调整中长期资产配置；四是加强应急管理，制定流动性风险应急预案。此外，2019年4月，国华人寿95亿元增资获批，增资后，公司的流动性水平及偿付能力充足率均得以显著提升。

第五节 重要事项

一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2019 年第一次临时股东大会	临时股东大会	74.38%	2019 年 03 月 25 日	2019 年 03 月 26 日	巨潮资讯网, 公告编号 2019-017
2018 年年度股东大会决议	年度股东大会	66.56%	2019 年 05 月 24 日	2019 年 05 月 25 日	巨潮资讯网, 公告编号 2019-039

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用 不适用

每 10 股送红股数 (股)	0
每 10 股派息数 (元) (含税)	0.3
每 10 股转增数 (股)	0
分配预案的股本基数 (股)	4,940,629,165
现金分红金额 (元) (含税)	148,218,874.95
以其他方式 (如回购股份) 现金分红金额 (元)	0.00
现金分红总额 (含其他方式) (元)	148,218,874.95
可分配利润 (元)	4,995,059,681.44
现金分红总额 (含其他方式) 占利润分配总额的比例	100%
本次现金分红情况:	
公司发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的, 进行利润分配时, 现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
为积极回报广大投资者, 与全体股东共同分享公司发展的经营成果, 在符合公司利润分配政策、保证公司正常经营和长远发展的前提下, 2019 年 8 月 30 日公司八届九次董事会审议通过了《2019 年半年度利润分配的预案》: 以截止 2019 年 6 月 30 日的总股本 4,940,629,165 股为基数, 向全体股东每 10 股派发现金红利 0.30 元 (含税), 共计分配利润 148,218,874.95 元。剩余未分配利润结转下一年度分配。不送红股, 不以公积金转增股本。若公司股本总额在分配方案	

披露后至分配方案实施期间因新增股份上市等事项而发生变化，公司将按照股东大会审议确定的现金分红金额按最新股本总额计算分配比例。

上述利润分配预案符合公司章程及审议程序的规定，保护了中小投资者的合法权益。公司独立董事对公司 2019 年半年度利润分配预案发表了同意的独立意见。

三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项

√ 适用 □ 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺	不适用	不适用	不适用		不适用	不适用
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	不适用	不适用	不适用		不适用	不适用
资产重组时所作承诺	不适用	不适用	不适用		不适用	不适用
首次公开发行或再融资时所作承诺	新理益集团有限公司; 刘益谦;王薇	再融资限售承诺	自非公开发行股票上市之日起 36 个月内不得转让	2016 年 02 月 17 日	2016 年 2 月 17 日到 2019 年 2 月 17 日	履行完毕
股权激励承诺	不适用	不适用	不适用		不适用	不适用
其他对公司中小股东所作承诺	新理益集团有限公司; 刘益谦	避免同业竞争的承诺	为避免同业竞争损害公司及其他股东的利益,公司控股股东新理益集团有限公司和刘益谦先生出具了《避免同业竞争承诺函》	2009 年 07 月 20 日	长期	履行中
承诺是否及时履行	是					
如承诺超期未履行完毕的,应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	不适用					

四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

是 否

公司半年度报告未经审计。

五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

七、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

适用 不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

其他诉讼事项

适用 不适用

九、处罚及整改情况

适用 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

报告期内，公司及其控股股东、实际控制人不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

十一、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十二、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

关联交易方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	关联交易金额(万元)	占同类交易金额的比例	获批的交易额度(万元)	是否超过获批额度	关联交易结算方式	可获得的同类交易市价	披露日期	披露索引
新理益集团有限公司	大股东	租赁房屋	租赁国华人寿持有的上海环球金融中心 70 层物业	参照市场水平定价	328.14	328.14	71.94%	656.27	否	现金	328.14	2019 年 03 月 08 日	巨潮资讯网：《关于 2019 年度日常关联交易预计公告》
长江证券	大股东关联公司	租赁房屋	租赁国华人寿子公司重庆平华置业持有的"重庆国华金融中心"部分物业	参照市场水平定价	79.76	79.76	17.49%	160.85	否	现金	79.76	2019 年 03 月 08 日	
长江证券	大股东关联公司	租赁房屋	租赁国华人寿子公司荆门市城华置业持有的"国华汇金中	参照市场水平定价	21.88	21.88	4.80%	43.76	否	现金	21.88	2019 年 03 月 08 日	

			心"部分 物业										
上海一仟互联网金融信息服务有限公司	大股东的控股子公司	租赁房屋	租赁国华人寿持有的上海国华人金融大厦部分物业	参照市场水平定价	26.35	26.35	5.78%	30.97	否	现金	26.35	2019年03月08日	
长江证券	大股东关联公司	金融服务	金融服务	市场价格	48.81	48.81	100%	48.81	否	现金	48.81	2019年03月08日	
合计					--	--	504.94	--	940.66	--	--	--	--
大额销货退回的详细情况				不适用									
按类别对本期将发生的日常关联交易进行总金额预计的，在报告期内的实际履行情况（如有）				不适用									
交易价格与市场参考价格差异较大的原因（如适用）				不适用									

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

适用 不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

5、其他重大关联交易

适用 不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

十三、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

十四、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

适用 不适用

公司报告期不存在托管情况。

(2) 承包情况

适用 不适用

公司报告期不存在承包情况。

(3) 租赁情况

适用 不适用

公司报告期不存在租赁情况。

2、重大担保

适用 不适用

(1) 担保情况

单位：万元

公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）								
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期（协议签署日）	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额	担保额	实际发生日	实际担保金	担保类型	担保期	是否履	是否为

担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期（协议签署日）	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
湖北百科亨迪药业有限公司	2017年11月20日	13,000	2017年12月14日	11,050	连带责任保证	三年	否	否
报告期内审批对子公司担保额度合计（B1）			0	报告期内对子公司担保实际发生额合计（B2）				13,000
报告期末已审批的对子公司担保额度合计（B3）			13,000	报告期末对子公司实际担保余额合计（B4）				11,050
子公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期（协议签署日）	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
公司担保总额（即前三大项的合计）								
报告期内审批担保额度合计（A1+B1+C1）			0	报告期内担保实际发生额合计（A2+B2+C2）				13,000
报告期末已审批的担保额度合计（A3+B3+C3）			13,000	报告期末实际担保余额合计（A4+B4+C4）				11,050
实际担保总额（即 A4+B4+C4）占公司净资产的比例				0.54%				
其中：								
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的余额（D）				0				
直接或间接为资产负债率超过 70%的被担保对象提供的债务担保余额（E）				0				
担保总额超过净资产 50%部分的金额（F）				0				
上述三项担保金额合计（D+E+F）				0				
未到期担保可能承担连带清偿责任说明（如有）				无				
违反规定程序对外提供担保的说明（如有）				无				

采用复合方式担保的具体情况说明

（2）违规对外担保情况

适用 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

3、其他重大合同

适用 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

十五、社会责任情况

1、重大环保问题情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是

公司或子公司名称	主要污染物及特征污染物的名称	排放方式	排放口数量	排放口分布情况	排放浓度	执行的污染物排放标准	排放总量	核定的排放总量	超标排放情况
湖北百科亨迪药业有限公司	COD、氨氮	连续排放	1	经度：112° 14' 53.94"， 纬度：31° 01' 17.41"	COD： 40.8mg/L ，氨氮： 3.0mg/L	《污水综合排放标准》 (GB8978-1996) 一级排放标准	COD： 9.68t/a； 氨氮： 0.63t/a	COD： 18.59t/a； 氨氮： 2.015 t/a	无
荆门天茂化工有限公司	COD、氨氮、烟尘、二氧化硫、氮氧化物	间歇排放	3	经度：112° 14' 156.87"， 纬度：31° 01' 26.48"； 经度：112° 14' 13.09"， 纬度：31° 1' 21.00"	COD： 0mg/L， 氨氮： 0mg/L 烟尘： mg/m3， 二氧化硫： 0 mg/m3， 氮氧化物： 0mg/m3	《石油化学工业污染物排放标准》 (GB31571-2015) 排放标准	COD： 0t/a，氨氮： 08t/a 烟尘： 0t/a；二 氧化硫： 0t/a；氮 氧化物： 0t/a	COD： 3t/a，氨 氮：0.1 t/a 烟尘： 0.65t/a， 二氧化 硫： 0.18t/a， 氮氧化 物： 5.68t/a	无

防治污染设施的建设和运行情况

公司建有1000t/d污水处理站与3000t/d污水处理站各一座，分别处理公司化工废水与医药废水，与生产装置同时运行。

公司合成药厂产生的HCl尾气建有石墨降膜吸收装置，无废气排放；酰化岗位投料产生的无组织HCl气体集中收集，通过碱式喷淋塔处理后达标排放；建有2套VOCs处理装置，处理集中收集后的无组织挥发性有机物；执行《大气污染物综合排放标准》(GB16297-1996)二级排放限值。

公司原料药厂建有1套VOCs处理装置，处理集中收集后的无组织挥发性有机物，执行《大气污染物综合排放标准》(GB16297-1996)二级排放限值。

公司药物合成厂产生废气收集后通过碱喷淋塔处理后排放，执行《大气污染物综合排放标准》(GB16297-1996)二级排放限值。

公司C4厂原料加热炉和再生加热炉烟气、导热油加热炉燃烧干气产生的烟气，执行《石油化学工业污染物排放标准》(GB31571-2015) 排放限值。

建设项目环境影响评价及其他环境保护行政许可情况

公司建设项目均已开展环境影响评价，并取得环评批复:荆市环字（82）第21号、荆环函[1992]9号、荆环字[1996]33号、鄂环函[2001]108号、鄂环函[2001]158号、鄂环建审[2002]71号，鄂环函[2006]365号，鄂环函[2011]261号，荆环审[2015]112号，荆环审[2016]142号），已依法取得排污许可证。zW

突发环境事件应急预案

已编制《突发环境事件应急预案》，通过专家评审，并在市生态环境局备案。

环境自行监测方案

COD、氨氮、pH已安装污染源自动监测系统，实时监测；其它污染物委托第三方有资质机构进行监测。

其他应当公开的环境信息

无

其他环保相关信息

无

2、履行精准扶贫社会责任情况

（1）精准扶贫规划

天茂实业集团股份有限公司核心子公司国华人寿保险股份有限公司始终秉承“国华公益，从心做起”的理念，积极响应党中央精准扶贫的号召，通过实地深入贫困村镇家庭，了解贫困人口的实际需求，有针对性地制定帮扶方案并开展帮扶工作，确保扶贫工作落到实处。

（2）半年度精准扶贫概要

2019年，天茂实业集团股份有限公司核心子公司国华人寿保险股份有限公司（以下简称“国华人寿”）继续致力于扶贫公益事业，聚焦精准扶贫，积极履行保险公司的社会责任和担当。上半年，国华人寿在扶贫工作方面累计投入资金23.13万元，物资援助达22.88万元，开展帮扶项目17个，帮助60名建档立卡贫困人口进行脱贫。e

（3）精准扶贫成效

指标	计量单位	数量/开展情况
一、总体情况	---	---
其中：1.资金	万元	23.13
2.物资折款	万元	22.88
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	60
二、分项投入	---	---
1.产业发展脱贫	---	---

其中： 1.1 产业发展脱贫项目类型	——	农林产业扶贫
1.3 产业发展脱贫项目投入金额	万元	0.3
2.转移就业脱贫	——	——
3.易地搬迁脱贫	——	——
4.教育扶贫	——	——
其中： 4.1 资助贫困学生投入金额	万元	12.97
4.2 资助贫困学生人数	人	367
4.3 改善贫困地区教育资源投入金额	万元	7.39
5.健康扶贫	——	——
6.生态保护扶贫	——	——
7.兜底保障	——	——
8.社会扶贫	——	——
9.其他项目	——	——
其中： 9.1.项目个数	个	1
9.2.投入金额	万元	8.63
三、所获奖项（内容、级别）	——	——

（4）后续精准扶贫计划

天茂实业集团股份有限公司核心子公司国华人寿保险股份有限公司将继续在扶贫攻坚方面发力。一是响应行业协会的号召，在四川认领扶贫项目；二是计划于7月再次开展“老区少年沪上行”活动，资助30名来自宁夏盐池老区的贫困学子前往上海交流学习，增长见识、开阔眼界；三是在7-8月联合河北交通广播开展“爱心行李箱，温暖上学路”助学活动；四是继续深入开展“红动中国 爱在国华”扶贫公益系列活动。同时，国华人寿将继续在监管单位的指导下，以精准为基础、以帮扶为核心、以创新为动力，积极落实各项扶贫计划，为助力脱贫攻坚、落实精准扶贫贡献力量。

十六、其他重大事项的说明

适用 不适用

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

十七、公司子公司重大事项

适用 不适用

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	2,905,612,125	58.81%				-2,268,112,125	-2,268,112,125	637,500,000	12.90%
3、其他内资持股	2,905,612,125	58.81%				-2,268,112,125	-2,268,112,125	637,500,000	12.90%
其中：境内法人持股	1,500,000,000					-1,500,000,000	-1,500,000,000	0	0.00%
境内自然人持股	1,405,612,125					-768,112,125	-768,112,125	637,500,000	12.90%
二、无限售条件股份	2,035,017,040	41.19%				2,268,112,125	2,268,112,125	4,303,129,165	87.10%
1、人民币普通股	2,035,017,040	41.19%				2,268,112,125	2,268,112,125	4,303,129,165	87.10%
三、股份总数	4,940,629,165	100.00%				0	0	4,940,629,165	100.00%

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

1、2015年12月7日,公司收到中国证券监督管理委员会出具的《关于核准天茂实业集团股份有限公司非公开发行股票的批复》(证监许可〔2015〕2823号),核准公司非公开发行不超过2,905,604,700股新股。公司向新理益集团有限公司、刘益谦和王薇3名特定对象发行290,560.47万股人民币普通股股票(A股),于2016年2月17日在深圳证券交易所上市,性质为有限售条件流通股,限售期为36个月,上市流通时间为2019年2月18日。其中董事长刘益谦先生持有的850,000,000股在解除非公开发行限售后,按照董事每年可解除限售比例为25%的规定,仍有637,500,000处于限售状态。

2、2018年8月28日公司第七届董事会换届,姜海华先生不再担任公司独立董事,其所持有的本公司股份7425股全部转为限售股,上市流通时间为2019年2月28日。

股份变动的批准情况

□ 适用 √ 不适用

股份变动的过户情况

□ 适用 √ 不适用

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

2、限售股份变动情况

适用 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
新理益集团有限公司	1,500,000,000	1,500,000,000	0	0	非公开发行限售股	2019年2月18日
刘益谦	850,000,000	850,000,000	637,500,000	637,500,000	董事持股每年解除限售 25%	2019年2月18日
王薇	555,604,700	555,604,700	0	0	非公开发行限售股	2019年2月18日
姜海华	7,425	7,425	0	0	2018年8月28日公司第七届董事会换届，姜海华先生不再担任公司独立董事，持有股份限售 6 个月。	2019年2月28日
合计	2,905,612,125	2,905,612,125	637,500,000	637,500,000	--	--

二、证券发行与上市情况

适用 不适用

三、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	83,366		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）	0				
持股 5%以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押或冻结情况	
							股份	数量

							状态	
新理益集团有限公司	境内非国有法人	37.83%	1,869,158,177	6,360,534	0	1,869,158,177	质押	1,759,739,106
刘益谦	境内自然人	17.20%	850,000,000	0	637,500,000	212,500,000	质押	200,000,000
王薇	境内自然人	11.25%	555,604,700	0	0	555,604,700	质押	463,000,000
民生加银基金—平安银行—民生加银鑫牛定向增发 76 号资产管理计划—民生中信建投南京 5 号定向资产管理计划	境内非国有法人	4.27%	211,012,658	0	0	211,012,658		
泰达宏利基金—浦发银行—厦门信托—厦门信托—财富共赢 18 号单一资金信托	境内非国有法人	2.36%	116,615,367	-5,163,818	0	116,615,367		
王扬超	境内自然人	1.42%	70,323,488	0	0	70,323,488	质押	35,161,744
渤海国际信托股份有限公司—渤海信托·恒利丰 213 号集合资金信托计划	境内非国有法人	1.42%	70,323,488	0	0	70,323,488		
泰达宏利基金—平安银行—长安信托—长安信托·稳健增利 1 号集合资金信托计划	境内非国有法人	0.97%	48,017,775	-14,514,213	0	48,017,775		
财通基金—浦发银行—粤财信托—粤财信托·弘盛 1 号单一资金信托计划	境内非国有法人	0.85%	41,772,152	0	0	41,772,152		
香港中央结算有限公司	境外法人	0.58%	28,656,593	16,261,741	0	28,656,593		
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况（如有）（参见注 3）	2017 年 11 月 2 日公司非公开发行人民币普通股 681,434,599 股,其中民生加银基金—平安银行—民生加银鑫牛定向增发 76 号资产管理计划—民生中信建投南京 5 号定向资产管理计划、泰达宏利基金—浦发银行—厦门信托—厦门信托—财富共赢 18 号单一资金信托、王扬超、泰达宏利基金—平安银行—长安信托—长安信托·稳健增利 1 号集合资金信托计划、渤海国际信托股份有限公司—渤海信托·恒利丰 213 号集合资金信托计划、财通基金—浦发银行—粤财信托—粤财信托·弘盛 1 号单一资金信托计划通过认购本公司非公开发行股份成为公司前十大股东。限售期为 12 个月,于 2018 年 11 月 5 日解除限售上市交易。							
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司股东新理益集团有限公司与刘益谦、王薇为一致行动人。与其他前十大股东之间不存在关联关系或一致行动人。除此之外,公司未知上述其他前 10 名股东之间是否存在关联关系,或属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中所规定的一致行动人。							

前 10 名无限售条件普通股股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
新理益集团有限公司	1,869,158,177	人民币普通股	1,869,158,177
王薇	555,604,700	人民币普通股	555,604,700
刘益谦	212,500,000	人民币普通股	212,500,000
民生加银基金—平安银行—民生加银鑫牛定向增发 76 号资产管理计划—民生中信建投南京 5 号定向资产管理计划	211,012,658	人民币普通股	211,012,658
泰达宏利基金—浦发银行—厦门信托—厦门信托—财富共赢 18 号单一资金信托	116,615,367	人民币普通股	116,615,367
王扬超	70,323,488	人民币普通股	70,323,488
渤海国际信托股份有限公司—渤海信托·恒利丰 213 号集合资金信托计划	70,323,488	人民币普通股	70,323,488
泰达宏利基金—平安银行—长安信托—长安信托·稳健增利 1 号集合资金信托计划	48,017,775	人民币普通股	48,017,775
财通基金—浦发银行—粤财信托—粤财信托·弘盛 1 号单一资金信托计划	41,772,152	人民币普通股	41,772,152
香港中央结算有限公司	28,656,593	人民币普通股	28,656,593
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	公司股东新理益集团有限公司与刘益谦、王薇为一致行动人。与其他前十大股东之间不存在关联关系或一致行动人。除此之外，公司未知上述其他前 10 名无限售流通股股东之间，以及其他前 10 名无限售流通股股东和其他前 10 名股东之间是否存在关联关系，或属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中所规定的一致行动人		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 4）	无		

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

四、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

第七节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

第八节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

适用 不适用

公司董事、监事和高级管理人员在报告期持股情况没有发生变动，具体可参见 2018 年年报。

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
刘斌	副总经理	离任	2019年07月29日	工作变动辞去副总经理职务
程志刚	总工程师	离任	2019年07月29日	工作变动辞去总工程师职务

第九节 公司债相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在半年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券
否

第十节 财务报告

一、审计报告

半年度报告是否经过审计

是 否

公司半年度财务报告未经审计。

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：人民币元

1、合并资产负债表

编制单位：天茂实业集团股份有限公司

2019 年 06 月 30 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	15,877,154,910.71	18,317,495,603.54
结算备付金		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	6,655,620.38	24,847,605.01
应收账款	107,295,042.20	60,221,245.53
预付款项	12,704,128.07	24,693,234.54
应收保费	177,931,537.67	236,683,150.25
应收分保账款	31,004,531.03	24,233,461.58
应收分保合同准备金		
应收分保未到期责任准备金	3,268,150.47	1,671,274.31
应收分保未决赔款准备金	24,979,705.42	27,675,505.52
应收分保寿险责任准备金	1,718,799,960.27	16,303,138,598.47
应收分保长期健康险责任准备金	17,403,203.84	15,672,820.85

保户质押贷款	516,936,383.56	478,213,470.17
债权计划投资		
其他应收款	10,693,464,108.26	10,483,556,680.52
其中：应收利息	3,276,030,222.94	2,851,182,518.87
应收股利		
买入返售金融资产	54,000,000.00	
存货	1,500,975,798.38	3,820,492,279.08
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	30,742,573,080.26	49,818,594,929.37
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
定期存款	1,424,962,449.00	1,129,332,449.00
贷款及应收款项	31,791,686,162.45	29,641,427,886.02
存出资本保证金	969,250,000.00	760,000,000.00
独立账户资产	2,617,720,446.60	3,033,767,818.68
可供出售金融资产	93,340,221,344.06	60,188,759,892.93
持有至到期投资		2,653,958,816.12
长期应收款		
长期股权投资	10,132,590,312.03	12,983,844,903.13
投资性房地产	11,861,612,113.91	9,244,836,796.94
固定资产	585,808,468.41	593,793,447.62
在建工程	94,842,899.66	177,079,006.38
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	213,377,260.04	213,352,880.64
开发支出		
商誉	6,186,323,296.53	6,186,323,296.53
长期待摊费用		
递延所得税资产	779,855,840.84	1,189,400,925.75
其他非流动资产	424,633,500.00	439,555,076.41
非流动资产合计	160,422,884,093.53	128,435,433,196.15
资产总计	191,165,457,173.79	178,254,028,125.52

流动负债：		
短期借款		29,000,000.00
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	65,525,872.39	83,507,974.05
应付赔付款	557,658,387.97	611,939,372.06
应付保单红利	147,388,527.04	149,888,349.63
预收保费	19,055,151.68	22,039,353.40
预收款项	87,810,776.05	80,666,111.61
卖出回购金融资产款	2,999,939,000.00	4,610,997,000.00
应付手续费及佣金	751,416,898.25	383,826,028.35
应付职工薪酬	20,263,388.46	153,176,163.54
应交税费	259,304,947.42	338,437,929.11
其他应付款	560,976,439.11	5,403,408,930.25
其中：应付利息		
应付股利		
应付分保账款	51,168,901.34	14,613,029,603.47
保险合同准备金		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		6,500,000.00
其他流动负债		
流动负债合计	5,520,508,289.71	26,486,416,815.47
非流动负债：		
长期借款	97,500,000.00	110,500,000.00
保户储金及投资款	44,395,885,599.50	36,474,866,146.51
未到期责任准备金	17,698,248.27	16,770,395.44
未决赔款准备金	102,296,319.47	96,045,234.57

寿险责任准备金	103,686,340,904.37	84,748,230,890.89
长期健康险责任准备金	439,057,573.52	331,904,522.55
独立账户负债	2,617,720,446.60	3,033,767,818.68
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	10,171,035.20	10,929,737.09
递延所得税负债	983,056,479.38	897,041,567.79
其他非流动负债	59,358,087.13	33,005,091.30
非流动负债合计	152,409,084,693.44	125,753,061,404.82
负债合计	157,929,592,983.15	152,239,478,220.29
所有者权益：		
股本	4,940,629,165.00	4,940,629,165.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	11,097,944,569.96	11,097,944,569.96
减：库存股		
其他综合收益	-846,730,763.05	-1,444,992,172.35
专项储备	17,798,142.80	18,055,948.20
盈余公积	132,969,500.70	132,969,500.70
一般风险准备		
未分配利润	4,995,059,681.44	4,247,481,592.08
归属于母公司所有者权益合计	20,337,670,296.85	18,992,088,603.59
少数股东权益	12,898,193,893.79	7,022,461,301.64
所有者权益合计	33,235,864,190.64	26,014,549,905.23
负债和所有者权益总计	191,165,457,173.79	178,254,028,125.52

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：易廷浩

会计机构负责人：沈坚强

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	2,950,843.50	2,903,992.32
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
预付款项		
其他应收款	189,441,846.21	282,111,673.87
其中：应收利息		
应收股利		
存货		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	133,459,389.14	153,762,458.89
流动资产合计	325,852,078.85	438,778,125.08
非流动资产：		
可供出售金融资产	227,833,014.52	227,833,014.52
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	15,467,045,086.53	10,617,241,036.44
投资性房地产		
固定资产	1,690,888.15	1,747,311.73
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产		
其他非流动资产		4,844,974,500.00
非流动资产合计	15,696,568,989.20	15,691,795,862.69

资产总计	16,022,421,068.05	16,130,573,987.77
流动负债：		
短期借款		29,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项		
应付职工薪酬	193,035.03	178,377.63
应交税费	28,423.42	45,110,551.67
其他应付款	5,100,673.05	157,930,160.82
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	5,322,131.50	232,219,090.12
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计		
负债合计	5,322,131.50	232,219,090.12
所有者权益：		
股本	4,940,629,165.00	4,940,629,165.00
其他权益工具		

其中：优先股		
永续债		
资本公积	11,043,849,030.06	11,043,849,030.06
减：库存股		
其他综合收益	-310,066,379.23	-310,066,379.23
专项储备	17,749,807.54	17,749,807.54
盈余公积	132,969,500.70	132,969,500.70
未分配利润	191,967,812.48	73,223,773.58
所有者权益合计	16,017,098,936.55	15,898,354,897.65
负债和所有者权益总计	16,022,421,068.05	16,130,573,987.77

3、合并利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	33,153,522,693.13	20,158,867,067.00
其中：营业收入	367,347,923.85	320,187,300.38
其他业务收入	1,014,372,658.82	700,211,001.08
汇兑收益（损失以“-”号填列）	77,566.70	436,332.56
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		1,134,800.00
投资收益（损失以“-”号填列）	5,176,837,940.48	4,271,224,508.78
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
利息收入		
已赚保费	26,590,117,147.64	14,865,673,124.20
保险业务收入	26,689,288,347.63	29,079,307,589.46
减：分出保费	99,840,223.32	14,216,266,424.83
减：提取未到期责任准备金	-669,023.33	-2,631,959.57
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-99,891.76	34,179.16
其他收益	4,869,347.40	864,049.52
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	31,474,203,115.85	18,558,038,467.89
其中：营业成本	174,596,329.78	225,769,861.97
利息支出		

手续费及佣金支出	2,099,725,464.43	1,229,973,089.24
其中：利息费用		
利息收入		
退保金	6,641,256,067.68	20,721,638,322.04
减：摊回分保退保金	14,609,043,061.57	
赔付支出净额	630,129,264.46	808,430,052.20
减：摊回赔付支出	35,252,512.11	17,651,829.94
提取保险合同准备金净额	19,051,514,149.35	8,007,322,666.58
减：摊回保险责任准备金	-14,585,304,055.31	14,385,183,261.68
保单红利支出	16,654,636.55	19,778,683.57
分保费用		
税金及附加	32,470,930.74	28,082,628.02
销售费用		
管理费用	1,200,971,689.95	730,546,418.28
减：摊回分保费用	6,569,269.74	2,751,405.22
研发费用	4,862,652.65	3,768,962.51
其他业务成本	1,680,437,583.34	1,188,060,823.04
资产减值损失	7,145,135.03	253,457.28
财务费用		
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,679,319,577.28	1,600,828,599.11
加：营业外收入	206,138,075.13	817,801.42
减：营业外支出	5,130,616.21	4,169,906.72
四、利润总额（亏损总额以“-”号	1,880,327,036.20	1,597,476,493.81

填列)		
减：所得税费用	385,637,957.65	126,877,291.42
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,494,689,078.55	1,470,599,202.39
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,494,689,078.55	1,470,599,202.39
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
归属于母公司所有者的净利润	747,578,089.36	847,509,301.74
少数股东损益	747,110,989.19	623,089,900.65
六、其他综合收益的税后净额	1,173,061,586.86	-2,469,743,337.29
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	598,261,409.30	-1,259,569,102.02
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	598,261,409.30	-1,259,569,102.02
1.权益法下可转损益的其他综合收益	43,947,280.54	
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	554,314,128.76	-1,259,569,102.02
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额		
6.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	574,800,177.56	-1,210,174,235.27
七、综合收益总额	2,667,750,665.41	-999,144,134.90
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,345,839,498.66	-412,059,800.27
归属于少数股东的综合收益总额	1,321,911,166.75	-587,084,334.63
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.15	0.17
（二）稀释每股收益	0.15	0.17

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0.00 元，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：易廷浩

会计机构负责人：沈坚强

4、母公司利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	0.00	0.00
减：营业成本	0.00	0.00
税金及附加	4,500.00	273,572.75
销售费用		
管理费用	2,517,261.68	2,404,399.57
研发费用		
财务费用	96,244.43	-42,292,035.79
其中：利息费用		3,280,190.16
利息收入	25,897.07	45,595,595.19
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）	105,704,638.29	154,237,135.53
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
资产减值损失	-404,721.16	75,058.76
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	103,491,353.34	193,776,140.24
加：营业外收入		
减：营业外支出		55,656.60
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	103,491,353.34	193,720,483.64
减：所得税费用	-15,252,685.56	22,416,380.32
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	118,744,038.90	171,304,103.32
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	118,744,038.90	171,304,103.32
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		

1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额		
6.其他		
六、综合收益总额	118,744,038.90	171,304,103.32
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

5、合并现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	334,705,132.60	333,677,653.98
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金	26,724,217,643.97	29,061,603,723.36
收到再保险业务现金净额		14,978,841.33
保户储金及投资款净增加额	6,403,487,094.03	6,307,161,920.47
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
收到的税费返还	4,179,049.77	3,668,271.41
收到其他与经营活动有关的现金	895,454,160.54	551,868,890.03
经营活动现金流入小计	34,362,043,080.91	36,272,959,300.58
购买商品、接受劳务支付的现金	189,480,715.52	200,127,998.44
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		

支付原保险合同赔付款项的现金	624,780,361.60	815,458,913.52
支付再保险业务现金净额	17,607,151.48	
保户储金及投资款净减少额		
支付利息、手续费及佣金的现金	2,548,172,787.22	1,652,795,847.84
支付保单红利的现金	24,336,154.39	39,631,044.77
支付给职工以及为职工支付的现金	524,443,621.81	405,675,635.98
支付的各项税费	436,905,183.40	242,738,004.53
支付其他与经营活动有关的现金	7,339,937,637.51	21,370,678,509.62
经营活动现金流出小计	11,705,663,612.93	24,727,105,954.70
经营活动产生的现金流量净额	22,656,379,467.98	11,545,853,345.88
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	43,351,058,182.47	36,900,988,690.36
取得投资收益收到的现金	5,541,551,892.89	4,033,467,635.17
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	68,996,548.53	25,927,302.78
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		484,225,200.00
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	48,961,606,623.89	41,444,608,828.31
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	78,892,838.52	47,885,388.68
投资支付的现金	72,035,127,959.93	54,905,541,327.03
质押贷款净增加额	38,722,913.39	-8,812,814.69
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	72,152,743,711.84	54,944,613,901.02
投资活动产生的现金流量净额	-23,191,137,087.95	-13,500,005,072.71
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		114,000,000.00
收到卖出回购金融资产款现金净额		-3,486,392,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		-3,372,392,000.00
偿还债务支付的现金	139,751,047.40	281,500,000.00

分配股利、利润或偿付利息支付的现金	154,916,911.74	108,063,737.10
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	99,735,825.00	
支付其他与筹资活动有关的现金		
支付卖出回购金融资产款现金	1,611,058,000.00	
筹资活动现金流出小计	1,905,725,959.14	389,563,737.10
筹资活动产生的现金流量净额	-1,905,725,959.14	-3,761,955,737.10
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	77,566.70	436,332.56
五、现金及现金等价物净增加额	-2,440,406,012.41	-5,715,671,131.37
加：期初现金及现金等价物余额	18,305,421,586.00	11,159,996,082.63
六、期末现金及现金等价物余额	15,865,015,573.59	5,444,324,951.26

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	268,671,904.46	362,104,230.52
经营活动现金流入小计	268,671,904.46	362,104,230.52
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	882,381.56	868,401.92
支付的各项税费	29,869,523.19	2,868,705.47
支付其他与经营活动有关的现金	331,542,349.32	590,224,480.91
经营活动现金流出小计	362,294,254.07	593,961,588.30
经营活动产生的现金流量净额	-93,622,349.61	-231,857,357.78
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	590,000,000.00	4,850,000,000.00
取得投资收益收到的现金	105,704,638.29	15,998,356.16
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		25,432,900.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		484,225,200.00
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	695,704,638.29	5,375,656,456.16
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现	2,919,800.00	

金		
投资支付的现金	570,000,000.00	9,700,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	572,919,800.00	9,700,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额	122,784,838.29	-4,324,343,543.84
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		29,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		29,000,000.00
偿还债务支付的现金	29,000,000.00	218,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	115,637.50	52,688,736.90
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	29,115,637.50	270,688,736.90
筹资活动产生的现金流量净额	-29,115,637.50	-241,688,736.90
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	46,851.18	-4,797,889,638.52
加：期初现金及现金等价物余额	2,903,992.32	4,841,077,310.43
六、期末现金及现金等价物余额	2,950,843.50	43,187,671.91

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益											少数 股东 权益	所有 者权 益合 计
	股 本	其他权益工具			资 本 公 积	减： 库 存 股	其 他 综 合 收 益	专 项 储 备	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备	未 分 配 利 润		
	优 先 股	永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	4,940,629.16				11,097,944.569		-1,444,992.172	18,055,948.20	132,969.50		4,247,481.592	7,022,461.301	26,014,549,905.23

加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	4,940,629.16				11,097,944.56		-1,444,992.17	18,055,948.20	132,969.50		4,247,481.59	7,022,461.30	26,014,549.90
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							598,261.40	-257,805.40			747,578.08	5,875,732.59	7,221,314.28
（一）综合收益总额							598,261.40	-257,805.40			747,578.08	1,321,911.66	2,667,750.66
（二）所有者投入和减少资本													
1. 所有者投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													

(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本期期末余额	4,940,629,165.00				11,097,944,569.96		-846,730,763.05	17,798,142.80	132,969,500.70		4,995,059,681.44	12,898,193,893.79	33,235,864,190.64

上年金额

单位：元

项目	上期												少数 股东 权益	所有 者权 益合 计
	归属于母公司所有者权益													
	股 本	其他权益工具			资 本 公 积	减： 库 存 股	其 他 综 合 收 益	专 项 储 备	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备	未 分 配 利 润			
优 先 股		永 续 债	其 他											
一、上年期末余	4,94				11,07		55,69	18,06	109,1		3,142,	7,367	26,70	

额	0,62 9,16 5.00				1,088 ,223. 72		9,541 .00	2,600 .64	72,33 2.57		379,3 59.76	,828, 621.9 8	4,859 ,844. 67
加：会计政策变更											4,474. 26	2,713 .24	7,187 .50
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	4,94 0,62 9,16 5.00				11,07 1,088 ,223. 72		55,69 9,541 .00	18,06 2,600 .64	109,1 72,33 2.57		3,142, 383,8 34.02	7,367 ,831, 335.2 2	26,70 4,867 ,032. 17
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					26,85 6,346 .24		-1,50 0,691 ,713. 35	-6,65 2.44	23,79 7,168 .13		1,105, 097,7 58.06	-345, 370,0 33.58	-690, 317,1 26.94
（一）综合收益总额							-1,50 0,691 ,713. 35				1,326, 520,0 92.79	-391, 100,7 85.00	-565, 272,4 05.56
（二）所有者投入和减少资本												45,73 0,751 .42	45,73 0,751 .42
1. 所有者投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他												45,73 0,751 .42	45,73 0,751 .42
（三）利润分配									23,79 7,168 .13		-221, 422,3 34.73		-197, 625,1 66.60

1. 提取盈余公积									23,797,168.13			-23,797,168.13		
2. 提取一般风险准备														
3. 对所有者（或股东）的分配												-197,625,166.60		-197,625,166.60
4. 其他														
（四）所有者权益内部结转														
1. 资本公积转增资本（或股本）														
2. 盈余公积转增资本（或股本）														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他														
（五）专项储备									-6,652.44					-6,652.44
1. 本期提取									2,397,646.31					2,397,646.31
2. 本期使用									-2,404,298.75					-2,404,298.75
（六）其他					26,856,346.24									26,856,346.24
四、本期期末余额	4,940,629,165.00				11,097,944,569.96		-1,444,992,172.35	18,055,948.20	132,969,500.70			4,247,481,592.08	7,022,461,301.64	26,014,549,905.23

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	本期										
	股本	其他权益工具			资本公 积	减：库 存股	其他综 合收益	专项储 备	盈余公 积	未分 配利 润	所有者 权益合 计
		优先 股	永续 债	其他							
一、上年期末余额	4,940,629,165.00				11,043,849,030.06		-310,066,379.23	17,760,194.18	132,969,500.70	73,223,773.58	15,898,365,284.29
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	4,940,629,165.00				11,043,849,030.06		-310,066,379.23	17,760,194.18	132,969,500.70	73,223,773.58	15,898,365,284.29
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）								-10,386.64		118,744,038.90	118,733,652.26
（一）综合收益总额										118,744,038.90	118,744,038.90
（二）所有者投入和减少资本											
1．所有者投入的普通股											
2．其他权益工具持有者投入资本											
3．股份支付计入所有者权益的金额											
4．其他											
（三）利润分配											
1．提取盈余公积											

2. 对所有者(或股东)的分配											
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取								-10,386.64			-10,386.64
2. 本期使用											
(六) 其他								-10,386.64			-10,386.64
四、本期期末余额	4,940,629,165.00				11,043,849,030.06		-310,066,379.23	17,749,807.54	132,969,500.70	191,967,812.48	16,017,098,936.55

上年金额

单位：元

项目	上期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	4,940,629,165.00				11,043,849,030.06		-310,066,379.23	17,760,194.18	109,172,332.57	56,674,427.04	15,858,018,769.62
加：会计政策变更											
前期											

差错更正											
其他											
二、本年期初余额	4,940,629,165.00				11,043,849,030.06		-310,066,379.23	17,760,194.18	109,172,332.57	56,674,427.04	15,858,018,769.62
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）								-10,386.64	23,797,168.13	16,549,346.54	40,336,128.03
（一）综合收益总额										237,971,681.27	237,971,681.27
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配									23,797,168.13	-221,422,334.73	-197,625,166.60
1. 提取盈余公积									23,797,168.13	-23,797,168.13	
2. 对所有者（或股东）的分配										-197,625,166.60	-197,625,166.60
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股											

本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他											
(五) 专项储备								-10,386.64			-10,386.64
1. 本期提取											
2. 本期使用								-10,386.64			-10,386.64
(六) 其他											
四、本期期末余额	4,940,629,165.00				11,043,849,030.06		-310,066,379.23	17,749,807.54	132,969,500.70	73,223,773.58	15,898,354,897.65

三、公司基本情况

(一) 公司简介

天茂实业集团股份有限公司（原名“湖北中天股份有限公司”，于2000年7月17日更名为“湖北百科药业股份有限公司”，后于2006年7月19日更名为“天茂实业集团股份有限公司”，以下简称“公司”或“本公司”）是于1993年以定向募集方式设立的股份有限公司。天茂实业集团股份有限公司在湖北省工商行政管理局注册登记，统一社会信用代码：914200002717500148，法定代表人：刘益谦。

注册资本（股本）：人民币肆拾玖亿肆仟零陆拾贰万玖仟壹佰陆拾伍圆整

企业类型：股份有限公司（上市）

公司注册地：湖北省荆门市杨湾路132号

公司所属行业：保险业 J68

公司经营范围：

人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务、房地产开发与经营、物业管理、代理销售保险、基金销售等。化工产品（不含危险化学品、需经审批的项目持有效许可证经营）的生产、销售；甲醇、二甲醚、丙烷、丙烯、异丁基苯、石油醚、异丁烷、甲基叔丁基醚、混合芳烃、工业用液化石油气（票面）批发；五金交电、建筑材料销售；经营本企业自产产品及技术的出口业务；经营本企业生产所需的原辅材料、仪器仪表、机械设备、零配件及技术的进口业务（国家限定公司经营和国家禁止进出口的商品及技术除外）；经营进料加工和“三来一补”业务。

(二) 本财务报表业经公司董事会于2019年8月30日决议批准报出。

公司本期合并财务报表范围详见附注九、在其他主体中的权益。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

2、持续经营

公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

报告期会计政策和会计估计变更见附注“主要会计政策变更、会计估计变更的说明”。

1、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司2019年6月30日的财务状况、2019年1-6月的经营成果和现金流量等相关信息。

2、会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

3、营业周期

本公司以一年12个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1、同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司在合并日按照所取得的被合并方在最终控制方合并财务报表中的净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2、非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，体现为商誉价值。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期营业外收入。

6、合并财务报表的编制方法

1、合并财务报表范围

本公司将全部子公司（包括本公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

2、统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

3、合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的资产负债表为基础，已抵销了母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有母公司的长期股权投资，视为企业本公司的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

4、合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实时控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

t

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

1、合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营。单独主体，是指具有单独可辨认的财务架构的主体，包括单独的法人主体和不具备法人主体资格但法律认可的主体。通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业。相关事实和情况变化导致合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务发生变化的，合营方对合营安排的分类进行重新评估。

2、共同经营的会计处理

共同经营参与方应当确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：确认单独所持有的资产或负债，以及按其份额确认共同持有的资产或负债；确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，参照共同经营参与方的规定进行会计处理；否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

3、合营企业的会计处理

合营企业参与方应当按照《企业会计准则第2号—长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理，

不享有共同控制的参与方应当根据其对该合营企业的影响程度进行会计处理。

8、现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

9、外币业务和外币报表折算

1、外币业务折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

2、外币财务报表折算

本公司的控股子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本公司不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。外币现金流量按照系统合理方法确定的，采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

10、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

1、公允价值的确定方法

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。

本公司对金融资产和金融负债的公允价值的确认方法：如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

2、实际利率法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成

部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

3、金融资产分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款及应收款项、持有至到期投资以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产，是指满足下列条件之一的金融资产；取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具的金融资产，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

只有符合以下条件之一，金融资产才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

①该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。

②风险管理或投资策略的正式方面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

③《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》允许指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的与嵌入衍生工具相关的混合工具。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产。

贷款及应收款项

贷款及应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款及应收款项以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，但对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能被可靠计量的权益工具投资，按成本扣除减值准备计量。可供出售债务工具投资的折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的现金股利或利息收入，计入当期损益。

企业在初始确认时将某金融资产或某金融负债划分为以公允价值且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债后，不能重分类为其他类金融资产或金融负债；其他类金融资产也不能重分类为以公允价值且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

企业因持有意图或能力的改变，使某项投资不再适合划分为持有至到期投资的，应当将其重分类为可供出售金融资产。

企业将持有至到期投资部分出售或重分类的金额较大，且出售或重分类不属于企业无法控制、预期不

会重复发生且难以合理预计的独立事件所引起，也应当将该类投资的剩余部分重分类为可供出售的金融资产。

如出售或重分类金融资产的金额较大而受到的“两个完整会计年度”内不能将金融资产划分为持有至到期的限制已解除(即，已过了两个完整的会计年度)，企业可以再将符合规定条件的金融资产划分为持有至到期投资。

4、金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- ①发行方或债务人发生严重财务困难；
- ②债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- ③本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- ⑤因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；

⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：

i 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；

ii 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；

⑦权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

⑧权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余成本计量的金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值(不包括尚未发生的未来信用风险)，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

可供出售金融资产减值

本公司于资产负债表日对各项可供出售投资进行检查。对于可供出售权益工具，通常，如单项投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌时，同时综合考虑其他相关因素，从持有该可供出售权益工具投资的整个期间判断该投资公允价值下降是否属于严重或非暂时性下跌。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始投资成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的金额。对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和

已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，按其账面价值超过按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认减值损失。已发生的减值损失以后期间不再转回。

5、金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

若本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益/(损失)的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益/(损失)的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

6、金融负债的分类、确认和计量

本公司将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本公司的金融负债均为其他金融负债。

其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。除财务担保合同负债外的其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

本公司将未通过重大保险风险测试的保单对应的负债分类为其他金融负债。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

7、金融资产与金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

8、衍生金融工具

衍生工具初始入账时按衍生工具合约订立日之公允价值确认，其后按公允价值进行后续计量。衍生工具产生的收益或亏损在净利润中反映。公允价值从活跃市场的市场报价中获得，包括近期市场交易和估值方法，考虑现金流折现分析及期权定价模型等方法。当衍生金融工具的公允价值为正数时，均作为资产入账；反之，作为负债入账。当内嵌衍生工具与主体合约并无紧密关系，并且符合衍生金融工具定义要求，应与主体合同分别计量，其公允价值的变动通过净利润确认。y

11、保户质押贷款

保户质押贷款是指在保险合同有效期内，本公司根据投保人的申请以保险合同为质押，以不超过申请借款时保险合同现金价值的一定百分比发放的贷款。贷款到期时投保人归还贷款利息后，可办理续贷。保单在贷款期间，如因解约、减保、理赔、满期或年金给付发生退费或给付时，先将有关款项优先偿还贷款利息和本金，若有余额，再行给付。

12、应收款项

(1) 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	应收款项账面余额超过 1,000.00 万元（含 1,000.00 万元）以上的款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备，经测试未发生减值的按账龄分析法计提坏账准备。

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	坏账准备计提方法
	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

适用 不适用

账龄	应收账款计提比例	其他应收款计提比例
1 年以内（含 1 年）	3.00%	3.00%
1—2 年	10.00%	10.00%
2—3 年	20.00%	20.00%
3—4 年	30.00%	30.00%
4—5 年	50.00%	50.00%
5 年以上	100.00%	100.00%

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的：

适用 不适用

(3) 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

坏账准备的计提方法	本公司对单项金额不重大的应收款项及上述单独测试未发
-----------	---------------------------

生减值的应收款项（包括单项金额重大和不重大的金融资产）包括在具有类似信用风险特征的组合中进行减值测试。

13、存出资本保证金

根据《中华人民共和国保险法》第九十七条“保险公司应当按照其注册资本总额的百分之二十提取保证金，存入国务院保险监督管理机构指定的银行，除公司清算时用于偿还债务外，不得动用”。子公司国华人寿保险股份有限公司按照注册资本总额的20%提取保证金，并存入符合保监会规定的银行，除该公司清算时用于清偿债务外，不做其他用途。

14、存货

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

1、存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括原材料、包装物、低值易耗品、在产品、自制半成品、产成品（库存商品）、房地产开发成本等。

存货按成本进行初始计量，房地产开发产品成本包括土地成本、施工成本和其他成本。符合资本化条件的借款费用，亦计入房地产开发产品成本。

2、发出存货的计价方法

存货发出时，采取加权平均法确定其发出的实际成本。

房地产开发成本发出时采用个别计价法确定其发出的实际成本。

3、存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，并按单个存货项目计提存货跌价准备，但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备。

4、存货的盘存制度

本公司的存货盘存制度为永续盘存制。

5、低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品和包装物采用一次转销法摊销。

15、附回购条件的资产转让

1、买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产在资产负债表内予以确认；买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示，并以摊余成本计价。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

2、卖出回购金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产在资产负债表内不予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

16、长期股权投资

1、初始投资成本确定

①对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；

②以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；

③以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；

④通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第12号——债务重组》的有关规定确定。

⑤非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本根据准则相关规定确定。

2、后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算。采用成本法核算的长期股权投资，除追加或收回投资外，账面价值一般不变。当宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，确认投资收益。

投资方对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都可以按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。采用权益法核算的长期股权投资，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资收益并调整长期股权投资。当宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

3、长期股权投资核算方法的转换

公允价值计量转权益法核算：原持有的对被投资单位的股权投资（不具有控制、共同控制或重大影响的），按照金融工具确认和计量准则进行会计处理的，因追加投资等原因导致持股比例上升，能够对被投资单位施加共同控制或重大影响的，在转按权益法核算时，投资方应当按照金融工具确认和计量准则确定的原股权投资的公允价值加上为取得新增投资而应支付对价的公允价值，作为改按权益法核算的初始投资成本。

公允价值计量或权益法核算转成本法核算：投资方原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按照金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或者原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因，能够对被投资单位实施控制的，按有关企业合并形成的长期股权投资进行会计处理。

权益法核算转公允价值计量：原持有的对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，因部分处置等原因导致持股比例下降，不能再对被投资单位实施共同控制或重大影响的，应该按金融工具确认和计量准则对剩余股权投资进行会计处理，其在丧失共同控制或重大影响之目的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

成本法转权益法：因处置投资等原因导致对被投资单位由能够实施控制转为具有重大影响或者与其他投资方一起实施共同控制的，首先应按处置投资的比例结转应终止确认的长期股权投资成本。然后比较剩余长期股权投资的成本与按照剩余持股比例计算原投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值的份额，前者大于后者的，属于投资作价中体现的商誉部分，不调整长期股权投资的账面价值；前者小于后者的，在调整长期股权投资成本的同时，调整留存收益。

4、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

①确定对被投资单位具有共同控制的依据：是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处

置、研究与开发活动以及融资活动等。

②确定对被投资单位具有重大影响的依据：当持有被投资单位20%以上至50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：

- i 在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；
- ii 参与被投资单位的政策制定过程；
- iii 向被投资单位派出管理人员；
- iv 被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；
- v 与被投资单位之间发生重要交易。

5、减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对长期股权投资检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按可收回金额低于账面价值部分计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

可收回金额按照长期股权投资出售的公允价值净额与预计未来现金流量的现值之间孰高确定。

17、投资性房地产

投资性房地产计量模式

公允价值计量

选择公允价值计量的依据

本公司投资性房地产的类别，包括出租的土地使用权、出租的建筑物、持有并准备增值后转让的土地使用权。投资性房地产按照成本进行初始计量，采用公允价值模式进行后续计量。不对其计提折旧或进行摊销，并以资产负债表日投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产或存货转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产时，投资性房地产按照转换当日的公允价值计价，转换当日的公允价值小于原账面价值的，其差额计入当期损益；转换当日的公允价值大于原账面价值的，其差额计入所有者权益。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

18、固定资产

(1) 确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

(2) 折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋建筑物	年限平均法	18—38	4-5	2.53—5.33
机器设备	年限平均法	3—14	4-5	6.85—31.66

运输设备	年限平均法	6—8	4-5	11.87—16.00
办公设备及其他	年限平均法	5—10	4-5	9.60—19.20

本公司固定资产主要分为：房屋建筑物、机器设备、运输设备、办公设备及其他设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

(3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

融资租入固定资产为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

19、在建工程

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

20、借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

2、资本化金额计算方法

资本化期间，是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停资本化的期间不包括在内。在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，应当暂停借款费用的资本化。

借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定；占用一般借款按照累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算确定，资本化率为一般借款的加权平均利率；借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

21、无形资产

(1) 计价方法、使用寿命、减值测试

1、无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量方法分别为：使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整；使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

2、使用寿命不确定的判断依据

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据为：来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

(2) 内部研究开发支出会计政策

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：(1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；(2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；(3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；(4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；(5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段的具体标准：为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查阶段，应确定为研究阶段，该阶段具有计划性和探索性等特点；在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等阶段，应确定为开发阶段，该阶段具有针对性和形成成果的可能性较大等特点。

22、长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、无形资产、商誉等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

23、长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

24、借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

2、资本化金额计算方法

资本化期间：指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

暂停资本化期间：在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，应当暂停借款费用的资本化期间。

资本化金额计算：①借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定；②占用一般借款按照累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算确定，资本化率为一般借款的加权平均利率；③借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

25、职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应

负债，计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利的会计处理方法

本公司在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利时，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

26、 保户储金及投资款

除投资连结保险合同分拆出的其他风险部分外，非保险合同项下的相关负债计入保户储金及投资款，按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量。投资连结保险合同分拆出的非保险合同项下的相关负债计入独立账户负债，按公允价值进行初始确认，相关交易费用计入当期损益，以公允价值进行后续计量。

27、 预计负债

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

28、 保险合同

1、 保险合同分类

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。保险合同分为原保险合同和再保险合同。发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本公司承担赔付保险金责任的，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时本公司承担给付保险金责任的，则本公司承担了保险风险。

本公司与投保人签订的合同，如本公司承担了保险风险，则属于保险合同。如果本公司与投保人签订的合同使本公司既承担保险风险又承担其他风险的，应按下列情况进行处理：

① 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，可以将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确定为原保险合同；其他风险部分按照相关会计政策进行会计处理。

② 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能单独计量的，以整体合同为基础进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个保险合同不确定为保险合同。

本公司将所承保合同中分拆出的其它风险部分和未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。本公司管理这些非保险合同所收取的包括保单管理等费用，于本公司提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。非保险合同项下的相关负债计入保户储金及投资款或独立账户负债。

2、重大保险风险测试

对于本公司与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同，本公司以保险风险同质的合同组合为基础进行重大保险风险测试。在进行重大保险风险测试时，本公司需要对保单是否转移保险风险，保单的保险风险转移是否具有商业实质，以及保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。在进行重大保险风险测试时，本公司依次按照如下的顺序判断保险合同是否转移了重大保险风险：

第一步：判断所签发的合同是否转移了保险风险

对原保险合同而言，保险风险的判断标准包括：该合同下的现金流是否取决于未来的不确定事项；保单持有人是否受到该不确定事项的不利影响；该不确定事项是否先于合同存在，即该事项并非因合同产生。

第二步：判断所签发的合同中保险风险转移是否具有商业实质

对原保险合同而言，如果保险事故发生可能导致本公司承担赔付保险金责任，则原保险保单具有商业实质。

第三步：判断所签发的合同中保险风险转移是否重大

对原保险合同而言，对于非年金保单，本公司以原保险保单保险风险比例衡量保险风险转移的程度，如果原保险保单的保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于5%，则确认为保险合同；对于原保险合同中的年金保单，本公司将年金保险区分为延期年金和即期年金分析，同时含有累积期和给付期的产品会分别对累积期和给付期进行分析；延期年金和累积期内年金，如果有保证费率，归为保险合同，在每个财务报告日通过经验数据进行复核，如果不保证费率，则需判断累积期是否有重大死亡风险，有重大死亡风险的为保险合同，无重大死亡风险的为非保险合同；即期年金和给付期内年金，只要转移了长寿风险的，均确认为保险合同；对于非年金保单中的非寿险保单，因其通常显性满足转移重大保险风险的条件，本公司不计算原保险保单保险风险比例，直接将原保险保单确认为保险合同。

原保险保单保险风险比例=(保险事故发生情景下保险公司支付的金额/保险事故不发生情景下保险公司支付的金额-1)×100%。

3、保险合同收入和成本

①保险合同收入

本公司于保险合同成立并承担相应保险责任、与保险合同相关的经济利益很可能流入且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。

本公司按照保险合同项下实际收到的保费金额确认为预收保费，待保费收入确认条件满足后转为保费收入。对于寿险保险合同，如合同约定分期收取保费的，本公司根据当期应收取的保费确定当期保费收入；如合同约定一次性收取保费的，本公司根据一次性应收取的保费确定当期保费收入。对于非寿险保险合同，本公司根据保险合同约定的保费总额确定当期保费收入。对于分保费收入，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

保险合同提前解除的，本公司按照保险合同约定计算确定应退还投保人的金额作为退保费，计入当期损益。

②保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致所有者权益减少的且与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括已发生的手续费或佣金支出、赔付成本、保单红利支出以及提取的各项保险合同准备金等。

赔付成本包括保险人支付的赔款、给付以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用，和在取得保险合同过程中发生的手续费和佣金一并于发生时计入当期损益。

4、非保险合同的确认和计量

本公司将所承保合同中分拆出的其它风险部分和未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。本公司管理这些非保险合同所收取的包括保单管理费等费用，于本公司提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。非保险合同项下的相关负债计入保户储金及投资款或独立账户负债。

29、股份支付

本公司股份支付包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。存在活跃市场的，按照活跃市场中的报价确定；不存在活跃市场的，采用估值技术确定，包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

在各个资产负债表日，根据最新取得的可行权人数变动、业绩指标完成情况等后续信息，修正预计可行权的股票期权数量，并以此为依据确认各期应分摊的费用。对于跨越多个会计期间的期权费用，一般可以按照该期权在某会计期间内等待期长度占整个等待期长度的比例进行分摊。

30、保险合同准备金

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金包括寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。在本财务报表中，原保险合同准备金以寿险责任准备金、长期健康险责任准备金、未到期责任准备金和未决赔款准备金列报，其中未到期责任准备金为短期险未到期责任而计提，未决赔款准备金包含已发生未报案未决赔款准备金、已发生已报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

本公司的寿险责任准备金和长期健康险责任准备金是以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础逐单进行计量。

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：（1）根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；（2）保险合同的非保证利益，包括保单红利给付等；（3）管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其它收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流的合理估计金额。

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际计入各期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。剩余边际的后续计量与预计未来现金流合理估计相关的准备金和风险边际相对独立，有关假设变化不影响剩余边际后续计量。

本公司在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的

折现率。

保险合同提前解除的，本公司转销相关各项保险合同准备金余额，计入当期损益。

1、未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的短期险业务保险责任提取的准备金。未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法，未到期责任准备金按三百六十五分之一法进行计量，但不低于本公司于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去佣金及手续费、营业税、保险保障基金、监管费用及其它增量成本后计提的未过期准备金。本公司在评估未到期责任准备金时，参照行业指导比例3%确定风险边际。

2、未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为未决的保险事故的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

本公司按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法、Bornhuetter-Ferguson、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

本公司采用逐案预估法和比率分摊法，以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，计量理赔费用准备金。

本公司在评估未决赔款准备金时，参照行业指导比例2.5%确定风险边际。

3、寿险责任准备金及长期健康险责任准备金

本公司在计量人身保险合同的保险责任准备金过程中必须对保险事故发生率假设、退保率假设、费用假设、保单红利假设、折现率假设等作出重大判断。这些计量假设需要以资产负债日可获取的当前信息为基础确定。

折现率

对于保险利益不受对应资产组合投资收益影响的长期人身保险合同，公司按照《关于明确保险合同负债评估新折现率曲线执行中有关问题的通知》（财会部函〔2017〕637号）的要求，基础利率曲线确定方法如下：

即期基础利率曲线：前20年采用750日移动平均国债收益率曲线；40年以后采取4.5%的终极利率；20年到40年的终极利率过渡曲线，按照偿二代的差值方式，二次差值得到。

综合溢价曲线：前 20 年的综合溢价可以考虑税收、流动性效应和逆周期因素，溢价幅度最高不超过120bp，公司目前的溢价幅度为 60bp；40 年以后的终极利率综合溢价可以考虑流动性效应，溢价幅度最高不超过120bp，公司目前的溢价幅度为 30bp；20 年到 40 年之间的综合溢价采用线性插值法得到。

远期折现率曲线：即期基础利率曲线附加综合溢价，得到即期折现率曲线。保险合同负债评估中所需的远期折现率曲线，由即期折现率曲线换算得到。

对于保险利益受对应资产组合投资收益影响的长期人身保险合同，本公司在考虑货币时间价值影响的基础上，以对应资产投资组合未来预期投资收益率为折现率基础，并在此基础上附加风险边际。

死亡发生率和疾病发生率

死亡率假设基于《中国人寿保险业经验生命表（2010-2013）》和公司实际经验，对当前和未来预期的估计确定。根据保单年度的发展，在生命表基础上考虑乘数因子和核保选择因素作为死亡率的最优估计。风险边际根据不同产品的属性分别增加或减少5%。

疾病发生率基于原保监会发布的《中国人身保险业重大疾病经验发生率表（2006-2010）》、再保公司提供的再保费率以及本公司对当前和未来预期的估计等因素制定，同时考虑5%的风险边际。

退保率

本公司根据实际经验和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为退保率假设。退保率假设按照产品类别、交费期限的不同而分别确定。风险边际假设为5%，风险边际的方向是严格以不利情景为原则的，即若增加退保率将会导致准备金变小，则风险边际的符号为负。

费用

本公司根据行业水平和预期未来的发展变化趋势，确定估计值，作为费用假设。未来费用水平对通货膨胀率反映敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀率因素的影响。

费用假设主要分为获取费用和维持费用假设，维持费用假设同时考虑5%的风险边际。

保单红利

本公司根据分红险账户的预期投资收益率、红利政策、保单持有人合理预期等因素，确定红利水平的合理估计值，并满足“保险公司至少应将70%的分红保险业务的可分配盈余分配给保单持有人”的规定。

4、负债充足性测试

本公司在资产负债表日对各项准备金进行以总体业务为基础的充足性测试。本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已经提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

在对寿险责任准备金和长期健康险责任准备金进行充足性测试时，本公司采用计算准备金的精算模型和最优估计假设，对保单的未来现金流作出预期。

31、再保险合同的确认与计量

本公司于日常业务过程中进行分出再保险业务。本公司的再保险业务均为转移重大保险风险的再保险业务。

已分出的再保险安排并不能使本公司免除对保单持有人的责任。在确认原保险合同保费收入的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，估计再保险合同相关的现金流量，并考虑相关风险边际计算确定应向再保险接受人摊回的保险合同准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。在原保险合同提前解除的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

作为再保险分出人，本公司将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示，不相互抵销；将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示，不相互抵销。

32、收入

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

1、销售商品

本公司销售的商品在同时满足下列条件时，按从购货方已收或应收的合同或协议价款的金额确认销售商品收入：①已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；②既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；③收入的金额能够可靠地计量；④相关的经济利益很可

能流入企业；⑤相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

合同或协议价款的收取采用递延方式，实质上具有融资性质的，按照应收的合同或协议价款的公允价值确定销售商品收入金额。

公司商品销售收入确认的具体原则为：公司将货物发出，购货方签收无误后，收入金额已经确定，并已收讫货款或预计可收回货款，成本能够可靠计量。

2、提供劳务

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。本公司根据已经发生的成本占估计总成本的比例确定提供劳务交易的完工进度。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：①已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；②已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

3、让渡资产使用权

本公司在让渡资产使用权相关的经济利益很可能流入并且收入的金额能够可靠地计量时确认让渡资产使用权收入。

4、保险业务收入

本公司的保险业务收入核算保险合同保单所产生的保费收入，对于非保险合同保单所产生的收入，不纳入保险业务收入范围之内。

相关会计政策见（三十一）保险合同“3、保险合同收入和成本”。

5、投资收益

投资收益包括各项投资产生的利息收入、股息收入、分红收入以及除交易性金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失。

6、公允价值变动损益

公允价值变动损益是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、以公允价值模式计量投资性房地产等的公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

33、政府补助

1、政府补助类型

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入的资本），主要划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两类型。

2、政府补助会计处理

与资产相关的政府补助，确认为递延收益。确认为递延收益的金额，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。其中与本公司日常活动相关的，计入其他收益，与本公司日常活动无关的，计入营业外收入。

按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。计入当期损益时，与本公司日常活动相关的政府补助，计入其他收益；与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

3、区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的具体标准

本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助，除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。

若政府文件未明确规定补助对象，将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据：①政府

文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；②政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

4、政府补助的确认时点

按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

5、政策性优惠贷款贴息的会计处理

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

34、递延所得税资产/递延所得税负债

本公司递延所得税资产和递延所得税负债的确认：

1、根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2、递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

3、对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

35、租赁

(1) 经营租赁的会计处理方法

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

(2) 融资租赁的会计处理方法

以租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额作为长期应付款列示。

36、重大会计判断和估计说明

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金

额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。基于过往经验及其他因素，包括对在有关情况下视为合理的未来事件的预期，本公司对该等判断和估计进行持续评估。

1、重大判断

在应用本公司会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

①金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。

②保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试

本公司需要就签发的保单是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出重大判断，判断结果会影响保险合同的分拆。

同时，本公司需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出重大判断，并进行重大保险风险测试，判断结果会影响保险合同的分类。

本公司在判断再保险保单转移的保险风险是否重大时，在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上，如果再保险保单保险风险比例大于1%，则确认为再保险合同。再保险保单的风险比例为再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值乘以发生概率，除以再保险分入人预期保费收入的现值。对于显而易见满足转移重大保险风险的再保险保单，直接将其判定为再保险合同。

③可供出售权益投资的减值准备

本公司认为当公允价值出现严重或非暂时性下跌低于成本时，应当计提可供出售权益投资的减值准备。对何谓严重或非暂时性的认定需要管理层作出判断。进行判断时，本公司考虑以下因素的影响：股价的正常波动幅度，公允价值低于成本的持续时间长短，公允价值下跌的严重程度，以及被投资单位的财务状况等。

④应付债券摊余成本

对于本公司发行的具有提前赎回权的次级债，本公司根据自身的资产负债安排，结合宏观环境，判断是否行使提前赎回权，并根据判断的结果按相应年限对次级债按摊余成本法核算。

2、会计估计的不确定性

以下对于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额的重大调整。

①保险合同准备金的估值计量

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定未到期责任准备金计量的各种假设。

i 对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，本公司根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。

ii 本公司根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值，分别作为如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等保险事故发生率假设、退保率假设和费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀因素以及本公司费用控制的影响。

iii 本公司根据分红保险账户的预期投资收益率和红利政策、保单持有人的合理预期等因素确定合理估计值，作为保单红利假设。

②保险合同准备金敏感性分析

由于各假设之间的关系尚无法可靠计量，因此本公司采用敏感性分析衡量在其他主要假设不变的情况下，单一假设发生合理、可能的变动时，将对本公司长期人身保险合同的保险责任准备金产生的影响。

由于短期人身险保险合同准备金的久期均低于1年，因此本公司在计量短期人身险保险合同准备金时不会对预期未来现金流量进行折现。本公司根据未赚保费确定短险人身险的未到期准备金，并根据索赔进

展计算未决赔款准备金。

本公司定期评估和测试估值方法的有效性，并在必要时更新估值方法，以使其反映资产负债表日的市场情况。

③递延所得税资产及负债

递延所得税资产及负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，本公司应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额发生的时间和金额以及适用的税率，结合税务筹划策略，以决定可确认的递延所得税资产和负债的金额。

④投资性房地产的公允价值

公允价值指在公平交易的市场上，由熟悉市场情况、审慎稳健且具有交易意愿的买卖双方在交易日进行交易时对交易资产的评估价值。对公允价值的评估主要基于活跃市场上类似资产的现行市场价格；如果不存在现行市场价格，则以考虑了交易条件、交易日期和交易场所的类似资产的最近交易价格为基础确定；如不存在类似资产的近期交易价格，则以每项资产的折现现金流分析为基础确定。折现现金流分析主要考虑将评估时点处于租赁状态的投资性房地产的未来预期净租金收入及可能修订的租金收入折现到评估时点的金额。

投资性房地产的估价过程会使用诸多假设和技术模型，使用不同的假设和模型会导致最终的估值结果存在差异。

37、 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

财政部于2019年4月20日发布了《财政部关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》，执行企业会计准则的企业应按照企业会计准则和该通知要求编制2019年度及以后期间的财务报表。

主要影响如下：

会计政策变更内容和原因	受影响的报表项目名称	本期受影响的报表项目金额	上期重述金额	上期列报的报表项目及金额
1. 应收票据和应收账款分开	应收账款	107,295,042.20	60,223,080.47	85,070,685.48
	应收票据	6,655,620.38	24,847,605.01	
2. 应付票据和应付账款合并列示	应付账款	65,525,872.39	83,507,974.05	83,507,974.05
	应付票据	0.00	0.00	

财政部于2017年颁布了修订后的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》（上述四项准则以下统称“新金融工具准则”）。

财政部于2019年4月发布了《关于修订印发2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6号）（以下简称“财务报表格式”），执行企业会计准则的企业应按照企业会计准则和该通知的要求编制2019年度中期财务报表和年度财务报表及以后期间的财务报表。

本公司子公司湖北百科亨迪药业有限公司、荆门天茂化工有限公司于2019年1月1日起执行新金融工具准则以及通知，对会计政策相关内容进行调整。本公司母公司及子公司国华人寿保险股份有限公司暂不执行。

单位（元）

合并资产负债表项目	会计政策变更前2018年12月31日余额	新金融工具准则影响金额	会计政策变更后2019年1月1日余额
-----------	----------------------	-------------	--------------------

资产：			
其他应收款	7,632,365,139.21	9,022.44	7,632,374,161.65
应收账款	60,223,080.47	-1,834.94	60,221,245.53
所有者权益：			
未分配利润	4,247,477,117.82	4,474.26	4,247,481,592.08
少数股东权益	7,022,458,588.40	2,713.24	7,022,461,301.64

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	16%/13%，10%/9%，6%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%，5%
企业所得税	应纳税所得额	15%，25%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税额	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
湖北百科格莱制药有限公司	15%
武汉百科药物开发有限公司	15%
湖北百科亨迪药业有限公司	15%

2、税收优惠

1、根据财政部和国家税务总局颁布的财税[2016]36号《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》中营业税改征增值税试点过渡政策的规定，对于保险公司开办的一年期以上返还性人身保险产品取得的保费收入免征增值税。

2、根据湖北省科学技术厅、湖北省财政厅、湖北省国家税务局、湖北省地方税务局联合下发的《关于湖北省2016年第一批高新技术企业备案的复函》（国科火字[2016]184号），子公司湖北百科格莱制药有限公司被认定为高新技术企业，证书编号：GR201642000884，有效期三年。湖北百科格莱制药有限公司2019年度按15%的税率计缴企业所得税。

3、根据湖北省科学技术厅、湖北省财政厅、国家税务总局湖北省税务局联合下发的《关于湖北省2018年第一批复审高新技术企业备案的复函》（国科火字[2019]42号），子公司武汉百科药物开发有限公司被认定为复审通过的高新技术企业，证书编号：GR201842000160，有效期三年。武汉百科药物开发有限公司2019年度按15%的税率计缴企业所得税。

4、根据湖北省科学技术厅、湖北省财政厅、国家税务总局湖北省税务局联合下发的《关于湖北省2018年第二批复审高新技术企业备案的复函》（国科火字[2019]43号），子公司湖北百科亨迪药业有限公司被认定为复审通过的高新技术企业，证书编号：GR201842001487，有效期三年。湖北百科亨迪药业有限公司2019年度按15%的税率计缴企业所得税。

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	46,077.05	20,514.07
银行存款	15,829,996,518.51	18,270,028,233.65
其他货币资金	47,112,315.15	47,446,855.82
合计	15,877,154,910.71	18,317,495,603.54

其他说明

- 注：1、截止2019年6月30日，其他货币资金中包含使用受限制的保证金12,139,337.12元。
2、除上述事项外，无其他因质押、冻结等原因而对变现在有限或存放在境外有潜在回收风险的款项。

2、应收票据

(1) 应收票据分类列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
银行承兑票据	6,655,620.38	24,847,605.01
合计	6,655,620.38	24,847,605.01

3、应收账款

1、医药、化工业务板块

(1) 应收账款分类

类 别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	111,198,352.42	100	19,130,833.31	17.20
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	111,198,352.42	100	19,130,833.31	17.20
类 别	期初数			

	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	75,929,199.59	100.00	18,479,916.07	24.34
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	75,929,199.59	100.00	18,479,916.07	24.34

(2) 按组合计提坏账准备的应收账款

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
1年以内	92,850,514.42	3.00	2,785,515.43	57,854,619.65	3.00	1,735,638.59
1至2年	1,462,280.59	10.00	146,228.06	1,167,080.25	10.00	116,708.02
2至3年	433,880.33	20.00	86,776.07	278,091.73	20.00	55,618.35
3至4年	213,071.73	30.00	63,921.52	80,295.50	30.00	24,088.65
4至5年	380,426.23	50.00	190,213.12	2,500.00	50.00	1,250.00
5年以上	15,858,179.12	100.00	15,858,179.12	16,546,612.46	100.00	16,546,612.46
合计	111,198,352.42		19,130,833.31	75,929,199.59		18,479,916.07

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	占医药化工业务板块应收账款 总额的比例 (%)	坏账准备余额
GRANULESINDIALIMITED	47,538,013.96	42.75	1,426,140.42
MERCKLEGMBH	10,055,569.17	9.04	301,667.08
ZENTVA, A. S	4,256,087.47	3.83	127,682.62
MARKSANSPHARMALTD	2,476,124.80	2.23	74,283.74
ZAMBONSWITZERLANDLTD	2,355,699.93	2.12	70,671.00
合 计	66,681,495.33	59.97	2,000,444.86

2、保险业务板块

(1) 应收账款分类

类 别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	15,227,523.09	100.00		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	15,227,523.09	100.00		

类 别	期初数			
-----	-----	--	--	--

	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	2,773,796.95	100.00		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	2,773,796.95	100.00		

(2) 按组合计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
1年以内	15,227,523.09			2,773,796.95		
合 计	15,227,523.09			2,773,796.95		

4、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	5,761,322.14	45.35%	17,378,116.01	70.38%
1 至 2 年	776,762.18	6.11%	1,450,671.37	5.87%
2 至 3 年	657,013.79	5.17%	4,277,809.46	17.32%
3 年以上	5,509,029.96	43.36%	1,586,637.70	6.43%
合计	12,704,128.07	--	24,693,234.54	--

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

序 号	单位名称	期末余额	账龄	未结算原因
1	天津市福生染料厂	2,784,600.00	3年以上	按合同结算
合 计		2,784,600.00		

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例 (%)
天津市福生染料厂	2,784,600.00	21.92
广水市水利建筑安装有	1,703,303.03	13.41
杭州凯方科技有限公司	877,916.04	6.91
淮安新立诚化工有限公司	767,000.00	6.04
江西国化实业有限公司	617,700.00	4.86

合 计	6,750,519.07	53.14
-----	--------------	-------

其他说明：

无

5、其他应收款

类 别	期末余额	期初余额
其他应收款项	7,438,499,519.42	7,654,817,114.16
减：坏账准备	21,065,634.10	22,451,974.95
合 计	7,417,433,885.32	7,632,365,139.21

(1) 医药化工业务板块 其他应收款分类

类 别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	12,000,000.00	41.92	12,000,000.00	100.00
按组合计提坏账准备的其他应收款	12,666,155.95	44.25	6,599,106.69	52.10
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	3,960,000.00	13.83	3,960,000.00	100.00
合 计	28,626,155.95	100.00	22,559,106.69	78.81

类 别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	12,000,000.00	39.95	12,000,000.00	100.00
按组合计提坏账准备的其他应收款	14,080,233.45	46.87	6,491,974.95	46.11
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	3,960,000.00	13.18	3,960,000.00	100.00
合 计	30,040,233.45	100.00	22,451,974.95	74.74

按组合计提坏账准备的其他应收款
采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
1年以内	3,019,454.63	3.00	90,583.64	3,775,932.98	3.00	113,277.99
1至2年	1,502,083.39	10.00	150,208.34	1,855,188.05	10.00	185,518.81
2至3年	620,298.15	20.00	124,059.63	2,004,760.42	20.00	400,952.08
3年以上	7,524,319.78	82.85	6,234,255.08	6,444,352.00	89.88	5,792,226.07
合计	12,666,155.95		6,599,106.69	14,080,233.45		6,491,974.95

期末单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款

债务人名称	账面余额	坏账金额	账龄	计提比例 (%)	计提理由
温州固耐化机械制造有限公司	12,000,000.00	12,000,000.00	5年以上	100.00	预计产生损失，经单独进行减值测试后全额计提坏账
合计	12,000,000.00	12,000,000.00			

其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
预付设备款	15,960,000.00	15,960,000.00
备用金	1,390,679.25	2,325,379.57
往来款	2,562,532.55	3,968,515.24
其他	8,712,944.15	7,786,338.64
合计	28,626,155.95	30,040,233.45

按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其医药化工业务板块他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备余额
温州固耐化机械制造有限公司	预付设备款	12,000,000.00	5年以上	41.92	12,000,000.00
山东祥友化工机械有限公司	预付设备款	3,960,000.00	5年以上	13.83	3,960,000.00
荆门市昌盛物业管理有限公司	物业费	1,958,441.11	1-5年	6.84	591,421.94
广水市水利建筑安装有限责任公司	工程款	1,038,891.84	3-4年	3.63	311,667.55
荆门市友和房地产有限公司	往来款	437,350.00	5年以上	1.53	437,350.00
合计		19,394,682.95		67.75	17,300,439.49

(2) 保险业务板块

其他应收款按内容分项列示

项目	期末余额	年初余额
应收投资款	6,960,292,002.26	7,383,000,378.55
押金及保证金	9,251,593.62	29,491,800.63
暂付手续费	307,015,651.94	117,784,082.44
其他	134,807,588.24	94,500,619.09
合计	7,411,366,836.06	7,624,776,880.71

其他应收款按账龄分析如下：

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
1年以内	5,051,460,005.83	68.16		5,231,796,899.97		
1至2年	14,756,612.69	0.20		48,296,885.37		

2至3年	1,917,365.28	0.03		1,605,841,592.66	
3年以上	2,343,232,852.26	31.62		738,841,502.71	
合计	7,411,366,836.06	100.00		7,624,776,880.71	

其他应收款金额前五名单位情况

项 目	期末余额	年初余额
前五名其他应收款	5,576,000,300.00	6,725,568,012.00
占其他应收款总额的比例(%)	75.24	88.21

6、 应收利息

项 目	期末余额	期初余额
持有至到期投资		66,729,325.49
可供出售金融资产	1,943,845,707.10	1,796,221,710.45
银行存款	33,626,016.95	84,033,658.70
贷款及应收款项	1,292,885,400.31	898,856,664.29
保户质押贷款等	5,596,167.05	5,341,159.94
买入返售金融资产	76,931.53	
合 计	3,276,030,222.94	2,851,182,518.87

7、 存货

(1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	61,812,148.15	20,522,476.53	44,563,217.68	61,460,039.37	20,522,476.53	44,211,108.90
库存商品	95,599,854.80	14,518,498.04	77,807,810.70	73,253,810.68	8,131,411.99	61,848,852.63
开发成本				3,548,698,771.44		3,548,698,771.44
开发产品	1,378,604,770.00		1,378,604,770.00	165,733,546.11		165,733,546.11
合计	1,536,016,772.95	35,040,974.57	1,500,975,798.38	3,849,146,167.60	28,653,888.52	3,820,492,279.08

公司是否需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第4号——上市公司从事种业、种植业务》的披露要求

否

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第11号——上市公司从事珠宝相关业务》的披露要求

否

(2) 存货跌价准备

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料	20,522,476.53					20,522,476.53
库存商品	8,131,411.99	6,387,086.05				14,518,498.04
合计	28,653,888.52	6,387,086.05				35,040,974.57

无

8、 应收保费

1、应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下

项目	期末余额				期初余额			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	净额	账面余额	比例 (%)	坏账准备	净额
3个月以内 (含3个月)	177,931,537.67	100.00		177,931,537.67	236,683,150.25	100.00		236,683,150.25
合计	177,931,537.67	100.00		177,931,537.67	236,683,150.25	100.00		236,683,150.25

2、应收保费按险种大类列示如下

项目	期末余额	期初余额
寿险	155,112,725.43	217,798,045.76
意外险	1,154,558.33	1,088,653.84
健康险	21,664,253.91	17,796,450.65
合计	177,931,537.67	236,683,150.25

注1：2019年6月30日，本公司无单项金额重大并计提坏账准备的应收保费。

注2：2019年6月30日，本公司单项金额不重大及上述单项测试未发生减值的应收保费确定其相应信用风险特征，并根据历史损失率结合现时情况进行减值测试，测试结果无需计提坏账准备。

3、应收分保账款

项目	期末余额	期初余额
3个月以内 (含3个月)	31,004,531.03	24,233,461.58
合计	31,004,531.03	24,233,461.58

9、 定期存款

到期期限	期末余额	期初余额
------	------	------

1个月至3个月（含3个月）	250,020,605.00	5,111,844.00
3个月至1年（含1年）	8,941,844.00	14,220,605.00
1年至2年（含2年）	6,000,000.00	5,000,000.00
2年至3年（含3年）	160,000,000.00	105,000,000.00
3年至4年（含4年）	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
4年至5年（含5年）	-	
合 计	1,424,962,449.00	1,129,332,449.00

10、 贷款及应收款项类投资

项 目	期末余额	期初余额
信托计划	29,645,631,162.45	27,243,812,501.02
债权投资计划	862,000,000.00	1,064,615,385.00
项目资产支持计划	1,250,000,000.00	1,250,000,000.00
专项资产管理计划	34,055,000.00	83,000,000.00
合 计	31,791,686,162.45	29,641,427,886.02

11、 可供出售金融资产

（1）可供出售金融资产情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：	23,799,938,516.3		23,799,938,516.3	13,231,129,335.89		13,231,129,335.89
可供出售权益工具：	69,540,282,792.43		69,540,282,792.43	48,015,788,227.36	1,058,157,670.32	46,957,630,557.04
按公允价值计量的	22,882,151,270.41		22,882,151,270.41	10,948,028,542.52	1,058,157,670.32	9,889,870,872.20
按成本计量的	46,658,131,522.02		46,658,131,522.02	37,067,759,684.84		37,067,759,684.84
合计	93,340,221,344.06		93,340,221,344.06	61,246,917,563.25	1,058,157,670.32	60,188,759,892.93

(2) 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

单位：元

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具		合计
权益工具的成本/债务工具 的摊余成本	26,121,420,603.75	23,521,639,721.00		49,643,060,324.75
公允价值	-3,239,269,333.34	278,298,830.63		-2,960,970,502.71
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	-2,370,870,727.02	278,298,830.63		-2,092,571,896.39
已计提减值金额	-868,398,606.32			-868,398,606.32

12、持有至到期投资

(1) 持有至到期投资情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
中期票据				264,275,836.32		264,275,836.32
企业债				2,389,682,979. 80		2,389,682,979. 80
股权投资基金						
合计				2,653,958,816. 12		2,653,958,816. 12

13、存出资本保证金

银行名称	存入日期	到期日	期末余额
中国农业银行	2016-10-26	2019-10-26	60,000,000.00
中国农业银行	2017-1-9	2020-1-9	20,000,000.00
中国农业银行	2017-1-12	2020-1-12	40,000,000.00
中国农业银行	2019-4-26	2022-4-26	29,250,000.00
中国建设银行	2019-4-28	2022-4-28	40,000,000.00
中国建设银行	2019-5-20	2022-5-20	50,000,000.00
中国工商银行	2016-11-2	2019-11-2	40,000,000.00
中国工商银行	2017-1-19	2020-1-19	20,000,000.00
中国工商银行	2017-2-9	2020-2-9	20,000,000.00

浙商银行	2017-5-12	2022-6-12	40,000,000.00
厦门国际银行	2018-2-12	2023-3-12	140,000,000.00
厦门国际银行	2018-4-25	2023-5-25	64,000,000.00
平安银行	2019-4-29	2024-4-29	10,000,000.00
邮储银行	2019-4-26	2022-4-26	100,000,000.00
华夏银行	2019-4-26	2024-4-26	30,000,000.00
汉口银行	2019-5-27	2024-6-27	266,000,000.00
合计			969,250,000.00

14、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额（账面价值）	本期增减变动								期末余额（账面价值）	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
二、联营企业											
上海市天宸股份有限公司	2,823,953,931.22			606,334.83	71,649,679.33	-697.08				2,896,209,248.30	
长江证券股份有限公司	2,516,667,510.77	35,258,610.53		32,807,126.62	5,946,705.38	21,293.41				2,590,701,246.71	
内蒙古包钢钢联股份有限公司	3,021,160,845.15		-3,021,160,845.15								
海航科技股份有限公司	2,622,056,765.18			14,993,367.83	8,559,123.69					2,645,609,256.70	
湖北楚华置业发展有	2,000,005,850.81			64,709.51						2,000,070,560.32	

限公司										
小计	12,983,844,903.13	35,258,610.53	-3,021,160,845.15	48,471,538.79	86,155,508.40	20,596.33				10,132,590,312.03
合计	12,983,844,903.13	35,258,610.53	-3,021,160,845.15	48,471,538.79	86,155,508.40	20,596.33				10,132,590,312.03

其他说明

无

15、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

适用 不适用

(2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

适用 不适用

单位：元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、期初余额	9,244,836,796.94			9,244,836,796.94
二、本期变动	2,616,775,316.97			2,616,775,316.97
加：外购	56,921,471.00			56,921,471.00
存货\固定资产\在建工程转入	2,559,853,845.97			2,559,853,845.97
企业合并增加				
减：处置				
其他转出				
公允价值变动				
三、期末余额	11,861,612,113.91			11,861,612,113.91

16、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	585,808,468.41	593,793,447.62

合计	585,808,468.41	593,793,447.62
----	----------------	----------------

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	办公家具及其他	合计
一、账面原值：					
1.期初余额	555,059,086.11	682,632,871.47	6,776,752.32	10,221,483.01	1,254,690,192.91
2.本期增加金额	7,568,844.74	12,607,870.54	1,457,285.23	1,134,533.77	22,768,534.28
(1) 购置	3,029,838.18	12,607,870.54	1,457,285.23	1,134,533.77	18,229,527.72
(2) 在建工程转入	4,539,006.56				4,539,006.56
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额		1,961,224.66	5,851.19	148,095.13	2,115,170.98
(1) 处置或报废		1,961,224.66	5,851.19	148,095.13	2,115,170.98
4.期末余额	562,627,930.85	693,279,517.35	8,228,186.36	11,207,921.65	1,275,343,556.21
二、累计折旧					
1.期初余额	93,005,008.44	355,523,609.38	1,537,169.58	4,101,703.53	454,167,490.94
2.本期增加金额	8,846,845.24	19,589,237.68	551,798.17	1,477,785.09	30,465,666.17
(1) 计提	8,846,845.24	19,589,237.68	551,798.17	1,477,785.09	30,465,666.17
3.本期减少金额		1,689,513.42	1,217.06	136,593.19	1,827,323.67
(1) 处置或报废		1,689,513.42	1,217.06	136,593.19	1,827,323.67
4.期末余额	101,851,853.68	373,423,333.64	2,087,750.69	5,442,895.43	482,805,833.44
三、减值准备					
1.期初余额	29,159,228.29	176,155,887.79	55,103.11	1,359,035.17	206,729,254.36
2.本期增加金					

额					
(1) 计提					
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4.期末余额	29,159,228.29	176,155,887.79	55,103.11	1,359,035.17	206,729,254.36
四、账面价值					
1.期末账面价值	431,616,848.88	143,700,295.92	6,085,332.56	4,405,991.05	585,808,468.41
2.期初账面价值	432,894,849.38	150,953,374.30	5,184,479.63	4,760,744.31	593,793,447.61

17、 在建工程

1、 在建工程

类 别	期末余额	期初余额
在建工程项目	93,449,061.92	175,708,661.17
工程物资	1,393,837.74	1,370,345.21
合 计	94,842,899.66	177,079,006.38

2、 在建工程项目

(1) 在建工程项目基本情况

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
江苏花都大厦				68,714,800.00		68,714,800.00
广州穗荣金融中心	90,455,232.50		90,455,232.50	90,455,232.50		90,455,232.50
其 他	2,993,829.42		2,993,829.42	16,538,628.67		16,538,628.67
合 计	93,449,061.92		93,449,061.92	175,708,661.17		175,708,661.17

3、 工程物资

项 目	期末余额	期初余额
工程物资	1,393,837.74	1,370,345.21
合 计	1,393,837.74	1,370,345.21

18、无形资产

(1) 无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术		合计
一、账面原值					
1.期初余额	179,737,368.47	28,041,393.16	157,779,745.52		365,558,507.15
2.本期增加金额	8,263,127.38		2,747,825.72		11,010,953.10
(1) 购置	8,263,127.38		2,747,825.72		11,010,953.10
(2) 内部研发					
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额	188,000,495.85	28,041,393.16	160,527,571.24		376,569,460.25
二、累计摊销					
1.期初余额	46,128,913.15	25,534,256.57	80,542,456.69		152,205,626.41
2.本期增加金额	3,251,693.50	739,999.98	6,994,880.32		10,986,573.80
(1) 计提	3,251,693.50	739,999.98	6,994,880.32		10,986,573.80
3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额	49,380,606.65	26,274,256.55	87,537,337.01		163,192,200.21
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					
3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额					

四、账面价值				
1.期末账面价值	138,619,889.20	1,767,136.61	72,990,234.23	213,377,260.04
2.期初账面价值	133,608,455.32	2,507,136.59	77,237,288.83	213,352,880.74

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例。

19、商誉

(1) 商誉账面原值

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的		处置		
重庆平华置业有限公司	30,675,248.93					30,675,248.93
国华人寿保险股份有限公司	6,155,648,047.60					6,155,648,047.60
合计	6,186,323,296.53					6,186,323,296.53

20、递延所得税资产、递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产：				
可供出售金融资产公允价值变动	523,142,974.09	2,092,571,896.39	885,439,790.28	3,541,759,161.11
资产减值准备	407,537.93	2,716,919.51	264,755,458.23	1,059,597,941.32
抵销内部未实现利润	39,205,677.24	156,822,708.96	39,205,677.24	156,822,708.96
可供出售金融资产减值	217,099,651.58	868,398,606.32		
小计	779,855,840.84	3,120,510,131.18	1,189,400,925.75	4,758,179,811.39
递延所得税负债：				
公允价值计量的投资性房地产	490,223,436.65	1,960,893,746.58	490,223,436.65	1,960,893,746.58
长期股权投资转换	484,167,150.69	1,936,668,602.76		
企业合并产生的公允价值调整	7,794,496.94	31,177,987.76	7,965,327.40	31,861,309.60
国华人寿股权核算转换			397,902,212.77	1,591,608,851.08
长期资产购进本期抵税以后折旧调增			950,590.97	6,337,273.13
固定资产税务与会计纳税差异	871,395.10	5,809,300.65		
小计	983,056,479.38	3,934,549,637.75	897,041,567.79	3,590,701,180.39

21、其他资产

项 目	期末余额	期初余额
预缴税费、待抵扣进项税及其他	111,863,072.96	89,900,321.40
垫缴保费	1,201,767.44	1,285,614.81
存出保证金	750,000.00	650,000.00
银行理财	114,000,000.00	265,000,000.00
预付工程款	10,891,910.46	57,315,208.40
应收股利	19,760,514.77	
长期待摊费用	27,022,412.31	25,403,931.80
预付款项	139,143,822.06	
合 计	439,555,076.41	439,555,076.41

其中：长期待摊费用主要明细如下：

类 别	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
装修费	22,697,784.06	7,972,216.81	5,817,145.59		24,852,855.28
软件使用费	512,523.57	6,885.24	307,514.16		211,894.65
其他	2,193,624.17	56,288.14	292,249.93		1,957,662.38
合 计	25,403,931.80	8,035,390.19	6,416,909.68		27,022,412.31

22、短期借款

(1) 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
抵押借款		29,000,000.00
合计		29,000,000.00

短期借款分类的说明：

23、卖出回购金融资产款

项 目	期末余额	期初余额
银行间市场	2,999,939,000.00	4,140,097,000.00
上海证券交易所		470,900,000.00
合 计	2,999,939,000.00	4,610,997,000.00

24、应付账款

(1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	45,911,861.62	63,460,657.70
1 年以上	19,614,010.77	20,047,316.35
合计	65,525,872.39	83,507,974.05

25、应付手续费及佣金

项目	期末余额	期初余额
手续费	743,882,179.52	381,090,157.19
佣金及其他	7,534,718.73	2,735,871.16
合计	751,416,898.25	383,826,028.35

26、预收款项

(1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	79,862,425.60	72,337,509.93
1 年以上	7,948,350.45	8,328,601.68
合计	87,810,776.05	80,666,111.61

27、应付分保账款

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	51,168,901.34	14,613,029,603.47
合计	51,168,901.34	14,613,029,603.47

28、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	148,909,730.26	376,147,910.31	505,034,659.53	20,022,981.04
二、离职后福利-设定提存计划	4,186,235.75	59,238,868.70	63,264,894.55	160,209.90
三、辞退福利	80,197.53	17,537,559.94	17,537,559.95	80,197.52
合计	153,176,163.54	452,924,338.95	585,837,114.03	20,263,388.46

(2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	141,903,061.34	335,466,960.55	464,199,828.69	13,170,193.20
2、职工福利费		6,480,116.78	6,480,116.78	
3、社会保险费	1,997,420.50	14,525,764.73	16,479,927.74	43,257.49
其中：医疗保险费	1,775,855.76	12,772,702.64	14,506,221.42	42,336.98
工伤保险费	51,897.52	574,165.65	626,618.27	-555.10
生育保险费	169,667.22	1,178,896.44	1,347,088.05	1,475.61
4、住房公积金	2,185,116.60	14,963,671.38	16,582,550.60	566,237.38
5、工会经费和职工教育经费	2,824,131.82	4,391,331.47	972,170.32	6,243,292.97
8、其他		320,065.40	320,065.40	
合计	148,909,730.26	376,147,910.31	505,034,659.53	20,022,981.04

29、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	5,836,499.50	23,982,532.04
企业所得税	234,131,771.78	300,529,726.16
个人所得税	16,436,732.33	10,191,670.23
城市维护建设税	234,301.38	684,314.80
房产税	1,323,718.96	1,151,661.70
土地使用税	592,402.22	786,776.40
教育费附加	31,388.43	397,987.12
其他税费	718,132.82	713,260.66
合计	259,304,947.42	338,437,929.11

其他说明：

30、 应付赔付款

1. 应付赔付款按账龄分类如下

账 龄	期末余额	期初余额
1年以内	557,658,387.97	611,939,372.06
合 计	557,658,387.97	611,939,372.06

2. 应付赔付款按项目分类

项 目	期末余额	期初余额
应付赔付支出	5,569,309.24	4,696,649.96
应付退保金	34,133,283.04	78,213,240.65
应付累计生息生存金	190,595,156.25	172,091,980.84
应付满期金	317,918,560.12	331,945,491.95
其他	9,442,079.32	24,992,008.66
合 计	557,658,387.97	611,939,372.06

31、 其他应付款

类 别	期末余额	期初余额
应付利息		9,624,250.45
其他应付款项	560,976,439.11	5,393,784,679.80
合 计	560,976,439.11	5,403,408,930.25

1. 应付利息

类 别	期末余额	期初余额
卖出回购金融资产款		9,624,250.45
合 计		9,624,250.45

2. 其他应付款项

(1) 按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
增资款		4,654,975,500.00
押金、质保金及租赁保证金	84,337,471.29	106,874,567.45
应付个人款项	10,432,215.46	4,491,159.12
应付交易款	64,417,871.51	429,165,317.43
其他	401,788,880.85	198,278,135.80
合 计	560,976,439.11	5,393,784,679.80

(2) 其他应付款按账龄分析法列示如下：

项 目	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内	444,728,821.45	79.28	4,899,753,214.69	90.84
1至2年	47,911,812.59	8.54	448,273,494.72	8.31
2至3年	44,049,273.61	7.85	20,467,481.63	0.38
3年以上	24,286,531.46	4.33	25,290,488.76	0.47
合 计	560,976,439.11	100.00	5,393,784,679.80	100.00

32、 保户储金及投资款

到期期限	期末余额	期初余额
1年以内（含1年）	81,952,618.77	419,339,337.07
1年至3年（含3年）	4,435,356,893.68	10,412,209,328.14
3年至5年（含5年）	36,899,225,002.62	22,743,238,943.57
5年以上	2,979,351,084.43	2,900,078,537.73
合 计	44,395,885,599.50	36,474,866,146.51

注：本公司单个非保险合同的保户储金及投资款均不重大。B

33、 未到期责任准备金

增减变动情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少				期末余额
			赔付款项	提前解除	其他	合计	
原保险合同	16,770,395.44	9,313,050.55	-	-	8,385,197.72	8,385,197.72	17,698,248.27
合 计	16,770,395.44	9,313,050.55	-	-	8,385,197.72	8,385,197.72	17,698,248.27

2. 未到期期限

项 目	期末余额		期初余额	
	1年以下（含1年）	1年以上	1年以下（含1年）	1年以上
原保险合同	17,698,248.27	-	16,770,395.44	-
合 计	17,698,248.27	-	16,770,395.44	-

34、 保险合同准备金

增减变动情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少				期末余额
			赔付款项	提前解除	其他	合计	

未决赔款准备金	96,045,234.57	102,296,319.47	-	-	96,045,234.57	96,045,234.57	102,296,319.47
原保险合同	96,045,234.57	102,296,319.47	-	-	96,045,234.57	96,045,234.57	102,296,319.47
寿险责任准备金	84,748,230,890.89	25,286,475,940.53	575,859,307.52	6,633,536,408.15	-861,029,788.62	6,348,365,927.05	103,686,340,904.37
原保险合同	84,748,230,890.89	25,286,475,940.53	575,859,307.52	6,633,536,408.15	-861,029,788.62	6,348,365,927.05	103,686,340,904.37
长期健康险责任准备金	331,904,522.55	168,820,304.83	31,517,490.45	5,439,141.53	24,710,621.88	61,667,253.86	439,057,573.52
原保险合同	331,904,522.55	168,820,304.83	31,517,490.45	5,439,141.53	24,710,621.88	61,667,253.86	439,057,573.52
合计	85,176,180,648.01	25,557,592,564.84	607,376,797.97	6,638,975,549.68	-740,273,932.16	6,506,078,415.49	104,227,694,797.36

未到期期限

项 目	期末余额		期初余额	
	1年以下 (含1年)	1年以上	1年以下 (含1年)	1年以上
未决赔款准备金	33,539,749.09	68,756,570.38	37,565,775.34	58,479,459.23
原保险合同	33,539,749.09	68,756,570.38	37,565,775.34	58,479,459.23
寿险责任准备金	649,577.46	103,685,691,326.91	312,957.74	84,747,917,933.15
原保险合同	649,577.46	103,685,691,326.91	312,957.74	84,747,917,933.15
长期健康险责任准备金		439,057,573.52		331,904,522.55
原保险合同		439,057,573.52		331,904,522.55
合计	34,189,326.55	104,193,505,470.81	37,878,733.08	85,138,301,914.93

35、其他负债

其他负债

项 目	期末余额	期初余额
保险保障基金	41,565,430.60	30,259,677.17
待转销项税	3,913,520.43	2,745,414.13
其他	13,879,136.10	
合计	59,358,087.13	33,005,091.30

应付保险保障基金按内容分项列示：

项 目	期末余额	年初余额
年初数	30,259,677.17	22,641,763.34
本年计提数	62,992,436.75	85,708,683.32
本年缴纳数	51,686,683.32	78,090,769.49

年末数	41,565,430.60	30,259,677.17
-----	---------------	---------------

注：根据《保险保障基金管理办法》（中国保险监督管理委员会令2009年第2号）和《关于缴纳保险保障基金有关事项的通知》（保监发[2008]116号）的规定，子公司国华人寿保险股份有限公司提取的保险保障基金按季预缴到保监会设立的保险保障基金专门账户，并在年度结束后5个月内汇算清缴。

36、递延收益

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	10,929,737.09		758,701.89	10,171,035.20	收到政府补助
合计	10,929,737.09		758,701.89	10,171,035.20	--

涉及政府补助的项目：

单位：元

负债项目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期计入其他收益金额	本期冲减成本费用金额	其他变动	期末余额	与资产相关/与收益相关
黄姜清洁生产及污水处理一体化技术应用项目	9,901,714.31					618,857.14	9,282,857.17	与资产相关
蒸汽管网改造项目	997,261.64					109,083.61	888,178.03	与资产相关
税控机	30,761.14					30,761.14		与资产相关

其他说明：

无

37、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	4,940,629,165.00						4,940,629,165.00

其他说明：

无

38、资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	11,048,629,549.85			11,048,629,549.85
其他资本公积	49,315,020.11			49,315,020.11
合计	11,097,944,569.96			11,097,944,569.96

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

39、其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
二、将重分类进损益的其他综合收益	-1,444,992,172.35	2,298,114,231.52	762,755,828.48	362,296,816.18	598,261,409.30	574,800,177.56	-846,730,763.05
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-94,274,964.36	86,155,508.40	-15,629.92		43,947,280.54	42,223,857.78	-50,327,683.82
可供出售金融资产公允价值变动损益	-1,354,722,879.13	2,211,958,723.12	762,771,458.40	362,296,816.18	554,314,128.76	532,576,319.78	-800,408,750.37
其他	4,005,671.14						4,005,671.14
其他综合收益合计	-1,444,992,172.35	2,298,114,231.52	762,755,828.48	362,296,816.18	598,261,409.30	574,800,177.56	-846,730,763.05

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：

40、专项储备

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
安全生产费	18,055,948.20	646,453.76	904,259.16	17,798,142.80
合计	18,055,948.20	646,453.76	904,259.16	17,798,142.80

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

41、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	132,969,500.70			132,969,500.70
合计	132,969,500.70			132,969,500.70

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

42、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	4,247,477,117.82	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	4,474.26	
调整后期初未分配利润	4,247,481,592.08	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	747,578,089.36	
期末未分配利润	4,995,059,681.44	

调整期初未分配利润明细：

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润 0.00 元。

43、营业收入

1. 保险业务收入

(1) 保险业务收入按险种划分明细如下：

项目	本期发生额	上期发生额
寿险	26,282,931,631.14	28,801,106,210.73
健康险	395,917,707.54	263,282,809.09
意外险	10,439,008.95	14,918,569.64
小计	26,689,288,347.63	29,079,307,589.46

2. 医药化工业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
化工业务	1,205,915.11	56,924,914.92
医药业务	366,142,008.74	263,262,385.46
小计	367,347,923.85	320,187,300.38

3. 其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
保单初始费用	399,462,615.71	398,484,680.47
利息收入	431,451,968.24	146,232,211.38
租赁收入	142,278,395.65	130,491,489.77
房屋出售		25,002,619.46
其他	41,179,679.22	700,211,001.08
合 计	1,014,372,658.82	398,484,680.47

44、 营业成本

1. 保险业务成本

(1) 赔付支出

项 目	本期发生额	上期发生额
赔款支出	23,493,949.37	25,236,716.23
死伤医疗给付	117,205,530.31	107,661,605.05
满期给付	174,145,494.20	412,703,958.01
年金给付	315,284,290.58	262,827,772.91
合 计	630,129,264.46	808,430,052.20

(2) 提取未到期责任准备金

项 目	本期发生额	上期发生额
原保险合同	927,852.83	-1,735,050.93
再保险合同	-1,596,876.16	-896,908.64
合 计	-669,023.33	-2,631,959.57

(3) 提取保险责任准备金

① 提取保险责任准备金按保险合同列示如下

项 目	本期发生额	上期发生额
提取未决赔款准备金	6,251,084.90	17,009,377.84
提取寿险责任准备金	18,938,110,013.48	7,906,018,805.93
提取长期健康险责任准备金	107,153,050.97	84,294,482.81
合 计	19,051,514,149.35	8,007,322,666.58

②提取保险合同未决赔款准备金按构成内容列示如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
已发生已报案	7,535,153.75	-2,349,162.51
已发生未报案	-1,286,276.94	19,171,522.95

理赔费用	2,208.09	187,017.40
合计	6,251,084.90	17,009,377.84

(4) 摊回保险责任准备金

项目	本期发生额	上期发生额
摊回未决赔款准备金	-2,695,800.10	6,537,397.28
摊回寿险责任准备金	-14,584,338,638.20	14,374,592,045.66
摊回长期健康险责任准备金	1,730,382.99	4,053,818.74
合计	-14,585,304,055.31	14,385,183,261.68

(5) 再保险业务

本公司分出保费、摊回赔付支出及摊回分保费用列示如下：

项目	本期发生额	上期发生额
分出保费	99,840,223.32	14,216,266,424.83
摊回赔付支出	35,252,512.11	17,651,829.94
摊回分保费用	6,569,269.74	2,751,405.22
	141,662,005.17	14,236,669,659.99

① 分出保费

项目	本期发生额	上年同期发生额
合同分保	99,824,436.51	14,244,039,816.47
临时分保	15,786.81	-27,773,391.64
合计	99,840,223.32	14,216,266,424.83

② 摊回赔付支出

项目	本期发生额	上年同期发生额
死伤医疗给付	35,252,512.11	17,651,829.94
合计	35,252,512.11	17,651,829.94

③ 摊回分保费用

项目	本期发生额	上年同期发生额
合同分保	6,563,328.44	5,487,959.25
临时分保	5,941.30	-2,736,554.03
合计	6,569,269.74	2,751,405.22

2. 医药化工业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
化工业务	619,695.01	62,924,666.56

医药业务	173,976,634.77	162,845,195.41
小 计	174,596,329.78	225,769,861.97

3. 其他业务成本

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出	48,192,582.55	44,529,702.17
非风险保单相关支出	1,585,790,236.81	1,112,782,801.61
其他	46,454,763.98	30,748,319.26
合 计	1,680,437,583.34	1,188,060,823.04

45、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	4,586,653.14	2,728,488.84
教育费附加	2,029,492.12	1,235,256.73
房产税	22,016,063.71	19,645,047.50
土地使用税	1,111,366.63	1,958,399.29
车船使用税	6,628.80	9,091.44
印花税	6,337.64	275,309.66
地方教育费附加	260,990.97	190,609.96
其他	2,453,397.73	2,040,424.60
合计	32,470,930.74	28,082,628.02

其他说明：

46、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬成本	380,117,189.07	298,379,585.59
业务推广费	390,534,294.00	112,031,592.29
租赁及物业管理费	43,720,850.89	36,842,681.34
差旅、会议及车船费	64,717,158.97	55,936,647.08
中介服务费	12,841,281.39	11,950,517.04
折旧与摊销	30,755,793.04	29,419,539.10
邮电印刷费	25,271,284.55	16,150,026.62
办公及公杂费	32,093,747.11	26,434,937.96

提取保险保障基金	62,992,436.75	63,958,108.12
银行结算费	1,102,749.51	568,643.29
技术服务费	75,753,157.23	16,855,735.07
修理费	5,906,776.77	367,161.09
业务招待费	876,825.75	1,885,058.81
停工损失	15,080,222.08	14,001,285.99
运输费	2,317,938.13	4,760,462.80
其他	56,889,984.71	41,004,436.09
合计	1,200,971,689.95	730,546,418.28

其他说明：

47、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
新产品技术开发费	4,862,652.65	3,768,962.51
合计	4,862,652.65	3,768,962.51

其他说明：

48、手续费及佣金支出

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	2,991,000.52	6,535,751.40
减：利息收入	1,645,262.53	46,448,706.00
手续费及其他	1,638,681,487.06	1,240,711,626.11
佣金	459,698,239.38	29,174,417.73
合计	2,099,725,464.43	1,229,973,089.24

49、资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	758,048.98	253,457.28
二、存货跌价损失	6,387,086.05	
三、可供出售金融资产减值损失		
合计	7,145,135.03	253,457.28

50、其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
重庆江北嘴中央商务管委会扶持资金	2,423,253.00	
四川分公司失业保险维稳金	46,528.65	
增值税及附加、房产税返还	599,125.00	
上海浦东财政局职工教育经费补贴	107,100.00	
蒸汽管网改造	109,083.61	168,189.70
出口信用保险补贴	146,000.00	
2017年新经济企业研发费用补助资金	78,300.00	
中小企业开拓资金	54,700.00	
外贸奖励资金	336,400.00	
高新技术企业奖励金	100,000.00	
发明专利	50,000.00	
财政拨款车都人才奖	200,000.00	
黄姜清洁生产及污水处理一体化技术应用项目	618,857.14	618,857.14
静安区奖励超比例安排残疾人就业		77,002.68
合计	4,869,347.40	864,049.52

51、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
存出资本保证金	17,795,035.70	15,449,998.96
定期存款	33,048,020.31	29,786,999.46
买入返售金融资产	1,229,936.06	575342.46
交易性金融资产	-	9,439,339.21
可供出售金融资产	3,087,867,951.85	2,540,624,673.67
持有至到期投资	62,086,874.88	114,121,519.64
贷款及应收款项类投资	1,489,771,817.31	1,335,138,998.07
权益法核算的长期股权投资收益		36,915,100.02
处置长期股权投资产生的投资收益		189,172,537.29
长期股权投资	485,038,304.37	
合 计	5,176,837,940.48	4,271,224,508.78

52、资产处置收益

单位：元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得	-99,891.76	34,179.16
合计	-99,891.76	34,179.16

53、营业外收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
与日常活动无关的政府补助	200,000,000.00	120,260.00	200,000,000.00
其他	6,138,075.13	697,541.42	6,138,075.13
合计	206,138,075.13	817,801.42	206,138,075.13

计入当期损益的政府补助：

单位：元

补助项目	发放主体	发放原因	性质类型	补贴是否影响当年盈亏	是否特殊补贴	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
政府奖励						160,000,000.00		与收益相关
政府补贴						40,000,000.00		与收益相关
黄标车淘汰补贴款							18,960.00	与收益相关
2017 年市级外贸出口奖							41,400.00	与收益相关
2017 年市级外贸绩效奖							55,400.00	与收益相关
专利补贴							4,500.00	与收益相关
合计						200,000,000.00	120,260.00	与收益相关

其他说明：

54、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
----	-------	-------	---------------

对外捐赠		20,000.00	
盘亏损失	823.00		823.00
罚款支出	330,324.03		330,324.03
非流动资产损坏报废损失		451,426.88	
其他	4,799,469.18	3,698,479.84	4,799,469.18
合计	5,130,616.21	4,169,906.72	5,130,616.21

其他说明：

55、所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	252,104,084.19	126,564,400.85
递延所得税费用	133,533,873.46	312,890.57
合计	385,637,957.65	126,877,291.42

56、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：元

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	--	--
净利润	1,494,689,078.55	1,470,599,202.39
加：资产减值准备	7,145,135.03	253,457.28
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	30,465,666.17	16,396,734.54
无形资产摊销	10,986,573.80	13,022,804.56
长期待摊费用摊销	25,403,931.80	23,395,035.85
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-68,996,548.53	-34,179.16
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		417,247.72
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		-1,134,800.00
财务费用（收益以“-”号填列）	49,812,933.22	-39,976,539.63

投资损失（收益以“-”号填列）	-5,169,008,488.76	-4,271,224,508.78
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	409,545,084.91	-740,986,216.82
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	86,014,911.59	-76,164,395.34
存货的减少（增加以“-”号填列）	2,319,516,480.70	-1,874,116,241.40
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	8,841,914,473.26	2,122,870,413.57
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	14,618,890,236.24	14,902,535,331.10
经营活动产生的现金流量净额	22,656,379,467.98	11,545,853,345.88
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	--	--
3. 现金及现金等价物净变动情况：	--	--
现金的期末余额	15,865,015,573.59	5,444,324,951.26
减：现金的期初余额	18,305,421,586.00	11,159,996,082.63
现金及现金等价物净增加额	-2,440,406,012.41	-5,715,671,131.37

（2）现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	15,865,015,573.59	18,305,421,586.00
其中：库存现金	46,077.05	20,514.07
可随时用于支付的银行存款	15,829,996,518.51	18,207,028,233.65
可随时用于支付的其他货币资金	34,972,978.03	30,337,518.70
三、期末现金及现金等价物余额	15,865,015,573.59	18,305,421,586.00

其他说明：

无

57、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	12,139,337.12	保证金
合计	12,139,337.12	--

其他说明：

58、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	--	--	
其中：美元	1,718,717.46	6.8747	11,815,666.92
欧元			
港币			
应收账款	--	--	
其中：美元			
欧元			
港币			
长期借款	--	--	
其中：美元			
欧元			
港币			

其他说明：

(2) 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。

适用 不适用

八、合并范围的变更

1、其他

本期合并范围未发生变化。

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
湖北百科亨迪药业有限公司	荆门市	荆门市	医药生产企业	100.00%		投资设立
湖北百科皂素有限公司	郧西县	郧西县	医药生产企业		100.00%	同一控制下企业合并
湖北百科医药商贸有限责任公司	武汉市	武汉市	商贸企业		100.00%	同一控制下企业合并
武汉百科药物开发有限公司	武汉市	武汉市	医药生产企业		100.00%	同一控制下企业合并
湖北百科格莱制药有限公司	荆门市	荆门市	医药生产企业		50.00%	投资设立
荆门天茂化工有限公司	荆门市	荆门市	化工生产企业	100.00%		投资设立
国华人寿保险股份有限公司	上海市	上海市	金融保险企业	51.00%		非同一控制下企业合并
荆门市城华置业有限公司	荆门	荆门	房地产开发		100.00%	非同一控制下企业合并
宁波华凯置业有限公司	宁波	宁波	房地产开发		100.00%	非同一控制下企业合并
华瑞保险销售有限公司	上海	上海	保险销售、基金销售		80.00%	非同一控制下企业合并
重庆平华置业有限公司	重庆	重庆	房地产开发		100.00%	非同一控制下企业合并
武汉平华置业有限公司	武汉	武汉	房地产开发		100.00%	投资设立
上海国华商业管理有限公司	上海	上海	商务服务		100.00%	投资设立
海南国华康养有限公司	海南	海南	房地产开发		100.00%	投资设立
武汉国薇置业有限公司	武汉	武汉	房地产开发		100.00%	投资设立

武汉国荣置业有限公司	武汉	武汉	房地产开发		100.00%	投资设立
上海平华置业有限公司	上海	上海	房地产开发		100.00%	投资设立
北京华瑞保险经纪有限公司	北京	北京	保险经纪		80.00%	投资设立
飞祥信息科技有限公司	宁波	宁波	软件和信息技术服务		80.00%	投资设立
上海恒普信息技术服务有限公司	上海	上海	软件和信息技术服务		80.00%	投资设立
荆门市双泉温泉置业有限公司	荆门	荆门	房地产开发		80.00%	投资设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

无

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

无

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

无

确定公司是代理人还是委托人的依据：

无

其他说明：

无

(2) 重要的非全资子公司

单位：元

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
国华人寿保险股份有限公司	49.00%	691,421,490.75	99,735,825.00	12,704,628,068.29

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

无

其他说明：

无

2、在合营安排或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
上海市天宸股份有限公司	上海	上海	商务服务业	24.00%		权益法核算
长江证券股份有限公司	武汉	武汉	资本市场服务	4.38%		权益法核算
海航科技股份有限公司	天津	天津	商务服务业	14.33%		权益法核算

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

无

持有 20%以下表决权但具有重大影响，或者持有 20%或以上表决权但不具有重大影响的依据：

本公司子公司国华人寿监事陈佳，同时任长江证券股份有限公司非独立董事；

本公司子公司国华人寿高级管理人员朱颖锋，同时任海航科技股份有限公司非独立董事。

3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

未纳入合并报表范围的结构化主体主要是股权投资基金，共计 45,327,298,507.50 元。本公司对上述股权投资基金没有实际控制权，未纳入合并财务报表范围。

十、投资连结产品

1、投资连结保险投资账户基本情况

本公司子公司国华人寿的投资连结保险下设灵活型投资账户(以下简称“灵活账户”)、稳健型投资账户(以下简称“稳健账户”)、国华1号稳健型投资账户(以下简称“国华1号稳健账户”)、国华1号保守型投资账户(以下简称“国华1号保守账户”)、国华1号平衡型投资账户(以下简称“国华1号平衡账户”)、国华1号进取型投资账户(以下简称“国华1号进取账户”)、国华1号成长型投资账户(以下简称“国华1号成长账户”)等七个投资账户。

以上各账户是依照原保监会《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》、《投资连结保险精算规定》等有关规定及上述投资连结保险的有关条款，并经向银保监会报批后设立。投资连结保险投资账户的投资对象为银行存款、依法发行的证券投资基金、债券、股票及银保监会允许投资的其他金融工具。

2、投资连结保险投资账户单位数及每一投资账户单位净资产

账户名称	设立时间	期末余额		年初余额	
		单位数	单位净资产	单位数	单位净资产

灵活账户	2014. 04. 01	287, 107. 88	1. 17008248	287, 107. 88	1. 16786032
稳健账户	2014. 05. 29	13, 735, 423. 98	1. 19642355	13, 735, 423. 98	1. 19179416
国华1号稳健型账户	2015. 11. 12	545, 352, 416. 70	1. 22769695	643, 698, 391. 39	1. 19008316
国华1号保守型账户	2016. 01. 04	721, 681, 213. 11	1. 18896410	873, 685, 814. 78	1. 15267657
国华1号平衡型账户	2016. 06. 29	385, 786, 259. 83	1. 16574958	346, 709, 663. 87	1. 13035649
国华1号进取型账户	2016. 12. 30	14, 688, 772. 27	1. 10790077	15, 023, 270. 19	1. 04286908
国华1号成长型账户	2017. 12. 11	504, 985, 543. 03	1. 10396058	747, 459, 727. 70	1. 06777267

对于本公司子公司国华人寿的灵活账户、稳健账户、国华1号稳健型账户、国华1号保守型账户、国华1号平衡型账户、国华1号成长型账户和国华1号进取型账户，在本年度最后一个计价日对外公布的投资单位卖出价均等于投资单位净资产。

3、投资连结保险投资账户组合情况

项目	期末余额	年初余额
独立账户资产：		
货币资金	10, 609, 733. 51	48, 242, 515. 32
交易性金融资产	3, 700, 741. 18	3, 523, 497. 02
买入返售金融资产		
应收利息	60, 066, 241. 87	7, 701, 472. 29
应收股利	373, 009. 34	456, 418. 18
定期存款		
可供出售金融资产	973, 053, 992. 01	1, 028, 659, 240. 73
持有至到期投资		
贷款及应收款项	1, 555, 726, 666. 65	1, 931, 063, 333. 33
其他资产	14, 190, 062. 04	14, 121, 341. 81
资产合计	2, 617, 720, 446. 60	3, 033, 767, 818. 68

项目	期末余额	年初余额
独立账户负债：		
其他应付款	49, 708, 696. 16	38, 229, 759. 56
卖出回购证券		
应交税费	173, 864. 16	11, 284. 96
其他负债		
净资产	2, 567, 837, 886. 28	2, 995, 526, 774. 16
负债合计	2, 617, 720, 446. 60	3, 033, 767, 818. 68

投资连结保险的投资风险完全由保户承担。

4、投资连结保险投资账户管理费计提情况

投资账户资产管理费是本公司根据投资连结保险的保单条款而向保户收取的投资账户资产管理费。本公司在每个估值日按各投资账户资产净值的一定比例收取投资账户资产管理费，但该比例最高不超过年费率2%。

5、投资连结保险投资账户采用的估值原则

独立账户的下列资产应于合同约定的计价日（以下称“估值日”），按如下原则进行估值：

(一) 流动性资产、固定收益类资产、权益类资产

下列资产应于合同约定的计价日（以下称“估值日”），按如下原则进行估值：

- 1、上市流通的有价证券，以其在证券交易所挂牌的市价（平均价或收盘价，下同）估值；估值日无交易的，以最近交易日的市价估值；无公开市场的，在估值日按当天票面价值估值；
- 2、开放式基金，以其公告的基金单位净值估值；处于募集期内的证券投资基金，按其成本估值；
- 3、如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，公司应根据具体情况按最能反映公允价值的价格估值。

流动性资产、固定收益类资产、上市权益类资产的分类和定义遵照中国银保监会资金运用相关监管规定。

(二) 基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产

由于以上资产不存在公开交易市场，采用账面价值估值，即按照资产的初始投资成本确认账面价值，利息在持有期内于估值日按合同约定的预定收益率计提，确认投资收益。

基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产的分类和定义遵照中国银保监会资金运用的相关监管规定。

十一、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例
新理益集团有限公司	上海	投资管理	4,300,000,000.00	37.83%	37.83%

本企业的母公司情况的说明

无

本企业最终控制方是刘益谦。

其他说明：

无

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注九。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注九。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本企业关系
-----------	--------

其他说明

无

4、关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
长江证券（上海）资产管理有限公司	代销基金	488,136.24	488,136.24	否	

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

无

(2) 关联租赁情况

本公司作为出租方：

单位：元

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
新理益集团有限公司	上海环球金融中心 70 层	3,281,350.02	
长江证券股份有限公司	重庆国华金融中心 11 层	797,616.72	
长江证券股份有限公司	国华汇金中心一期写字楼 1 号 1 幢 7 层	218,796.00	
上海一仟互联网金融信息服务有限公司	上海国华金融大厦 709 室	263,467.92	

本公司作为承租方：

单位：元

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费

关联租赁情况说明

无

5、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额	期初余额

		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	长江证券股份有限公司	11,335.90		17,221.50	

(2) 应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
预收账款	长江证券股份有限公司	109,398.00	236,003.84
其他应付款	长江证券股份有限公司		667,504.21
其他应付款	长江证券（上海）资产管理有限公司	1,088,655.54	1,088,655.54
其他应付款	上海一仟互联网金融信息服务有限公司	197,600.94	197,600.94

十二、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

(一) 承诺事项

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，未来最低应支付租金汇总如下：

项目	期末余额	年初余额
1年以内	34,822,313.63	30,428,298.41
1至2年以内	25,796,692.73	23,901,257.56
2至3年以内	11,245,536.08	13,262,716.36
3年以上	6,613,084.98	8,751,394.74
合计	78,477,627.42	76,343,667.07

(二) 或有事项

1. 鉴于保险业务的业务性质，本公司在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷产生的不利影响主要包括对保单提出的索赔。本公司已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。对于无法合理预计结果或管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。

2. 履约保函

受益人	金额	到期日
中建三局第一建设工程有限责任公司	12,139,337.12	2020/3/31

十三、资产负债表日后事项

1、其他资产负债表日后事项说明

1. 处置股权

2019年7月9日, 本公司第八届董事会第七次会议审议通过了《关于与上海勇达圣商务咨询有限公司签订〈股权及债权转让协议〉的议案》: 本公司将持有的湖北百科亨迪药业有限公司(以下简称百科亨迪)100%股权、荆门天茂化工有限公司(以下简称天茂化工)100%股权及本公司对天茂化工享有的债权全部转让给上海勇达圣商务咨询有限公司。其中: 百科亨迪、天茂化工股权协议作价57,000万元, 天茂化工债权18,900万元, 合计75,900万元。出售完成后, 本公司将不再持有百科亨迪、天茂化工股权。按照协议约定, 2019年7月12日, 本公司已经解除对百科亨迪全部11,050万元连带责任保证担保。2019年7月26日, 本公司收到上海勇达圣商务咨询有限公司支付的首期转让款人民币48,000万元(包括天茂化工债权转让款人民币18,900万元和百科亨迪、天茂化工股权转让款人民币29,100万元)。按照协议约定, 剩余标的股权转让款人民币27,900万元于2019年12月31日前支付。

2019年7月29日, 本公司收到上海勇达圣商务咨询有限公司转来的荆门市市场监督管理局《准予变更登记通知书》: 湖北百科亨迪药业有限公司和荆门天茂化工有限公司已完成股东变更登记, 股东变更登记为上海勇达圣商务咨询有限公司。至此, 本公司不再持有湖北百科亨迪药业有限公司和荆门天茂化工有限公司股权。

2. 吸收合并

2019年8月26日, 公司发布《关于公司吸收合并国华人寿保险股份有限公司并募集配套资金暨关联交易方案的议案》, 本公司拟通过向控股子公司国华人寿保险股份有限公司(以下简称“国华人寿”)的股东海南凯益实业有限公司、上海博永伦科技有限公司、宁波汉晟信投资有限公司发行股份、可转换债券(附次级条款)及支付现金, 向湖北省宏泰国有资本投资运营集团有限公司、武汉地产开发投资集团有限公司、武汉市江岸国有资产经营管理有限责任公司发行股份的方式, 吸收合并国华人寿, 同时拟向符合条件的特定投资者非公开发行可转换债券(附次级条款)募集配套资金, 配套资金规模不超过本次吸收合并中标的资产交易价格。

本公司为吸收合并方, 国华人寿为被吸收合并方。本次吸收合并完成后本公司将作为存续公司依法承继国华人寿的全部资产、负债、证照、许可、业务、人员及其他一切权利与义务, 标的公司国华人寿将注销, 存续上市公司拟更名为“国华人寿保险股份有限公司”。

本次吸收合并中发行股份的价格为6.30元/股。由于本次交易的审计和评估工作尚未完成。最终交易价格将以具有证券、期货从业资格的资产评估机构以2019年7月31日为评估基准日进行评估所出具的评估

报告的评估结果为基础确定。

十四、其他重要事项

1、其他

分部报告

1. 分部报告的确定依据与会计政策

本公司按照产品及服务类型分为保险业务板块、医药化工业务板块。

保险业务板块主要为人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务、房地产开发与经营、物业管理、代理销售保险、基金销售等；医药化工业务板块主要是医药、化工产品的生产与销售。

分部报告信息采用的会计政策及计量标准与编制财务报表时的会计与计量基础保持一致。

2. 分部报告的财务信息

项 目	保险业务板块	医药化工板块	抵销	合计
一、营业收入	32,786,174,769.28	367,347,923.85		-
二、营业成本	31,299,606,786.07	174,596,329.78		-
三、投资收益	5,169,008,488.76	111,636,126.72	103,806,675.00	5,176,837,940.48
四、资产减值损失		7,145,135.03		7,145,135.03
五、折旧费和摊销费	24,419,181.87	5,931,697.95		30,350,879.82
六、利润总额	1,792,758,474.90	191,375,236.30	103,806,675.00	1,880,327,036.20
七、所得税费用	381,694,208.07	3,943,749.58		385,637,957.65
八、净利润	1,411,064,266.83	187,431,486.72	103,806,675.00	1,494,689,078.55
九、资产总额	183,583,590,574.04	17,054,579,884.35	9,472,713,284.60	191,165,457,173.79
十、负债总额	157,655,778,189.77	458,514,529.85	184,699,736.47	157,929,592,983.15

前期会计差错

报告期内，公司无前期会计差错更正事项。

十五、母公司财务报表主要项目注释

1、其他应收款

1. 其他应收款项

类 别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)

单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款项	189,000,000.00	99.71		
按组合计提坏账准备的其他应收款项	551,826.36	0.29	109,980.15	19.93
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项				
合 计	189,551,826.36	100.00	109,980.15	19.93

类 别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款项	323,272,712.35	99.58	42,377,370.84	13.11
按组合计提坏账准备的其他应收款项	1,276,658.02	0.39	148,072.73	11.60
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项	87,747.07	0.03		
合 计	324,637,117.44	100.00	42,525,443.57	13.10

(1) 期末单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	账面余额	坏账金额	账龄	计提比例 (%)	计提理由
荆门天茂化工有限公司	189,000,000.00		1至2年		经单独进行减值测试不存在减值
合 计	189,000,000.00				

(2) 按组合计提坏账准备的其他应收款项

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
1年以内	449,791.74	3.00	13,493.75			
1至2年				1,174,623.40	10.00	117,462.34
2至3年						
3至4年	7,926.03	30.00	2,377.81	102,034.62	30.00	30,610.39
4至5年						
5年以上	94,108.59	100.00	94,108.59			
合 计	551,826.36		109,980.15	1,276,658.02		148,072.73

其他应收款项按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
往来款	189,000,000.00	323,360,459.42
备用金	421,791.74	102,034.62
保证金	130,034.62	1,174,623.40
合 计	189,551,826.36	324,637,117.44

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项 期末余额合计数的 比例(%)	坏账准备余额
荆门天茂化工有限公司	往来款	189,000,000.00	1至2年	99.75	
荆门市国土资源研究院	土地证款	421,791.74	1年以内	0.22	12,653.75
合计		189,421,791.74		99.97	12,635.75

2、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	15,467,045,086.53		15,467,045,086.53	10,617,241,036.44		10,617,241,036.44
合计	15,467,045,086.53		15,467,045,086.53	10,617,241,036.44		10,617,241,036.44

(1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动				期末余额(账面价值)	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
湖北百科亨迪药业有限公司	269,404,640.22	11,096,951.59				280,501,591.81	
国华人寿保险股份有限公司	10,101,184.98	4,844,974.50	0.00			14,946,158.698	
荆门天茂化工有限公司	246,652,197.42		6,267,401.50			240,384,795.92	
合计	10,617,241,036.44	4,856,071,451.59	6,267,401.50			15,467,045,086.53	

3、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本

其他说明：

4、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	103,806,675.00	
处置长期股权投资产生的投资收益		138,238,779.37
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	1,897,963.29	15,998,356.16
合计	105,704,638.29	154,237,135.53

十六、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-99,891.76	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	204,141,406.65	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,735,399.67	
减：所得税影响额	25,050,830.27	
少数股东权益影响额	100,325,828.18	
合计	80,400,256.11	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

□ 适用 √ 不适用

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	3.80%	0.15	0.15
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.39%	0.14	0.14

3、境内外会计准则下会计数据差异

(1) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

(2) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

(3) 境内外会计准则下会计数据差异原因说明，对已经境外审计机构审计的数据进行差异调节的，应注明该境外机构的名称

无

4、其他

无

第十一节 备查文件目录

- 1、载有法定代表人、财务总监、财务部经理签名并盖章的会计报表。
- 2、公司董事长亲笔签名并加盖公司董事会公章的半年度报告原件。
- 3、报告期内在公司选定的信息披露报纸《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》上公开披露过的所有公司文件的正本及公告原稿。

天茂实业集团股份有限公司董事会

董事长：刘益谦

2019 年 8 月 30 日