

公司代码：600291

公司简称：西水股份

内蒙古西水创业股份有限公司

2018 年半年度报告

重要提示

一、本公司董事会、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。

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、本半年度报告未经审计。

四、公司负责人郭予丰、主管会计工作负责人田鑫及会计机构负责人（会计主管人员）卢晓霞声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

无

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

本报告中所涉及未来计划、发展战略等前瞻性陈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。

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、重大风险提示

公司已在本报告中详细描述可能存在的相关风险，敬请查阅第四节经营情况讨论与分析中关于公司未来发展的讨论与分析中可能面对的风险因素的内容。

十、其他

适用 不适用

目录

第一节	释义.....	4
第二节	公司简介和主要财务指标.....	4
第三节	公司业务概要.....	8
第四节	经营情况的讨论与分析.....	9
第五节	重要事项.....	17
第六节	普通股股份变动及股东情况.....	33
第七节	优先股相关情况.....	36
第八节	董事、监事、高级管理人员情况.....	36
第九节	公司债券相关情况.....	38
第十节	财务报告.....	41
第十一节	备查文件目录.....	171
第十二节	保险公司信息披露.....	172

第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
公司、本公司、西水股份	指	内蒙古西水创业股份有限公司
天安财险	指	天安财产保险股份有限公司
岩华贸易	指	包头市岩华贸易有限公司
北京裕达昌盛	指	北京裕达昌盛投资有限公司
包头裕达昌盛	指	包头市裕达昌盛投资管理有限公司
岩华投资	指	包头市岩华投资管理有限公司
金奥凯达	指	深圳前海金奥凯达投资合伙企业（有限合伙）
国亚创豪	指	深圳前海国亚创豪投资合伙企业（有限合伙）
恒锦宇盛	指	深圳前海恒锦宇盛投资合伙企业（有限合伙）
经世律所	指	经世律师事务所
中汇事务所	指	中汇会计师事务所（特殊普通合伙）
本期、报告期、本报告期	指	2018年1月1日至2018年6月30日
上期、上年同期	指	2017年1月1日至2017年6月30日
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

公司的中文名称	内蒙古西水创业股份有限公司
公司的中文简称	西水股份
公司的外文名称	Xishui Strong Year Co.,Ltd Inner Mongolia
公司的外文名称缩写	XSSYIM
公司的法定代表人	郭予丰

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	苏宏伟	塔娜
联系地址	内蒙古乌海市海勃湾世景苑西4-21号	内蒙古乌海市海勃湾世景苑西4-21号
电话	0473-6953126	0473-6953126
传真	0473-6953126	0473-6953126
电子信箱	Xs_291@126.com	zqtana@126.com

三、基本情况变更简介

公司注册地址	内蒙古乌海市
公司注册地址的邮政编码	016000

公司办公地址	内蒙古乌海市海勃湾滨河区世景苑西4-21号
公司办公地址的邮政编码	016000
公司网址	无
电子信箱	xishuigufen@163.com
报告期内变更情况查询索引	无

四、信息披露及备置地点变更情况简介

公司选定的信息披露报纸名称	《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	上海证券交易所网站http://www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	公司证券部
报告期内变更情况查询索引	无

五、公司股票简况

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	西水股份	600291	

六、其他有关资料

适用 不适用

七、公司主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减 (%)
营业收入	12,571,493,344.31	15,621,093,539.24	-19.52
归属于上市公司股东的净利润	319,722,287.05	2,355,706,007.93	-86.43
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	301,243,327.56	16,322,748.96	1,745.54
经营活动产生的现金流量净额	-87,878,230,941.55	-58,011,099,389.88	
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减 (%)
归属于上市公司股东的净资产	12,733,979,601.87	12,368,894,854.99	2.95
总资产	142,820,167,605.61	225,774,286,200.40	-36.74

(二) 主要财务指标

主要财务指标	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同 期增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.2925	2.1551	-86.43
稀释每股收益(元/股)	0.2925	2.1551	-86.43
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.2756	0.0149	1,749.66
加权平均净资产收益率(%)	2.55	19.91	减少17.36个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资 产收益率(%)	2.40	0.14	增加2.26个百分点

公司主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用

八、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

九、非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

非经常性损益项目	金额	附注(如适用)
非流动资产处置损益	-388,502.97	
越权审批,或无正式批准文件,或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	56,221,561.21	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素,如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用,如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		

单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-4,323,210.72	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
少数股东权益影响额	-33,030,888.03	
所得税影响额		
合计	18,478,959.49	

十、其他

√适用 □不适用

保险业务主要会计数据和财务指标:

项目	期末余额	期初余额
未到期责任准备金(元)	5,922,743,044.39	5,506,977,564.79
未决赔款准备金(元)	4,677,814,770.08	4,201,032,211.76
	本期数	上年同期数
已赚保费(元)	7,687,270,223.26	6,915,593,211.85
已赚保费增长率(%)	11.16	24.15
投资收益率(%)注1	2.68	2.40
赔付支出(元)	3,881,918,698.19	3,629,939,653.96
综合成本率(%)注2	105.93	99.96
综合赔付率(%)注3	55.32	53.30
偿付能力充足率(%)	153.49	113.62

注: 1、投资收益率=(投资收益+公允价值变动收益-利息支出-投资资产减值损失)/投资资产月平均数

2、综合成本率=(赔付支出-摊回赔付支出+提取保险责任准备金-摊回保险责任准备金+分保费用+保险业务营业税金及附加+手续费及佣金支出+保险业务及管理费-摊回分保费用)/已赚保费

3、综合赔付率=(赔付支出-摊回赔付支出+提取保险责任准备金-摊回保险责任准备金)/已赚保费

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

报告期，公司母公司作为投资控股型公司，主要通过控股子公司从事保险、贸易、投资管理等业务，其中控股子公司天安财险从事的保险业务收入占到公司主营业务收入的 90%以上，成为本公司的核心业务；子公司包头市岩华投资管理有限公司和北京裕达昌盛投资有限公司在积极开展私募股权投资业务；包头市岩华贸易有限公司在积极开展贸易业务，主要是采用“以销定购”的经营模式，开展煤炭等贸易业务。

根据中国证券监督管理委员会网站最新发布的《2018 年 2 季度上市公司行业分类结果》显示，公司属于“J68. 保险业”。

子公司天安财险保险主营业务为通过向企业、个人等客户销售保险产品，获取保费收入；取得保费收入后，根据监管规定和自身控制风险的要求，对于部分已承保风险进行再保险；通过对未来赔付责任评估提取保险责任准备金，以满足未来赔付的要求，同时将保险资产进行投资，从而通过承保及投资获取利润。公司经营的主要产品包括机动车辆保险、非机动车辆保险（企业及家庭财产保险、责任险、保证险、货运险、工程险、船舶险、信用险、特殊风险、农业险）以及短期意外健康保险。

天安财险坚持效益优先的精细化经营模式，注重提升财产保险业务领域的精细化管理能力和整体盈利能力。加快目标业务领域增长，持续优化业务结构和品质，推动非车险业务战略性发展，全力实现车险业务转型发展；强化销售能力建设，优化销售模式，提升销售产能，推行销售渠道专业化管理，加快重点渠道发展步伐；加强客户服务，提升客户体验；优化资产负债久期匹配，提升投资渠道多元化和投资管理专业化水平。

2018 年上半年天安财险实现原保费收入 83.17 亿元，在财产保险市场的份额为 1.38%，在财产保险公司中居于第十位。2018 年上半年产险行业整体平稳较快发展、盈利水平稳定较好。产险市场运行呈现四个方面的特点：一是国民经济保持中等速度的新常态增长，有助于产险行业实现平稳较快发展，2018 年上半年产险行业保费同比增长 14.18%，高于去年同期增速 0.28 个百分点；二是车险和非车险业务呈现差异化增长态势，2018 年上半年新车销量同比增速为 5.57%，受新车销量增速较低等因素的影响，产险行业车险保费同比增长 5.55%，与去年同期相比降低 3.68 个百分点；国家和监管机构推动保险业深化改革和回归本源，引导市场主体加大保险风险保障服务的广度和深度，为非车险业务领域带来广阔的发展前景，相关的非车险业务领域出现加速发展趋势，产险行业非车险保费同比增速达到 32.65%，与去年同期相比提高 7.29 个百分点；三是资本市场延续去杠杆、强风控的主基调，保险行业投资收益水平同比略有降低；四是监管机构持续加大风险防范和市场乱象整治力度，对违法违规行为持续保持“严处罚、严问责”的高压态势，积极引导市场主体规范市场秩序、实现良性有序竞争，将对产险行业的顶层设计和产业升级发挥持续、深远的引领和促进作用。

二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

√适用 □不适用

主要资产	年末较年初变动比例 (%)	增减变化说明
货币资金	-91.51	货币资金减少的主要原因是本期天安财险支付投资型保险业务满期金所致。
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-100.00	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产减少的主要原因是本期天安财险证券投资基金减少所致。
应收票据	56.51	应收票据增加的主要原因是本期公司收到的银行承兑汇票增加所致。

买入返售金融资产	-68.99	买入返售金融资产减少的主要原因是期末天安财险持有的返售投资产品减少所致。
其他应收款	-59.20	其他应收款减少的主要原因是本期天安财险应收股权投资基金转让款和不动产投资款减少所致。
应收保费	103.04	应收保费增加的主要原因是本期天安财险传统财产险业务增长所致。
应收代位追偿款	36.04	应收代位追偿款增加的主要原因是本期天安财险行使交强险案件的代位追偿权所致。
应收分保未到期责任准备金	46.48	应收分保未到期责任准备金增加的主要原因是本期责任期内的分出保费增加所致。
可供出售金融资产	-41.60	可供出售金融资产减少的主要原因是本期天安财险持有的可供出售权益工具和债务工具减少所致。
投资性房地产	99.90	投资性房地产增加的主要原因是上期预付不动产投资款，本期交房确认投资性房地产所致。
在建工程	30.40	在建工程增加的主要原因是上期预付外购职场款，本期交房并进行装修所致。

其中：境外资产 20,669.96（单位：万元 币种：人民币），占总资产的比例为 0.14%。

三、报告期内核心竞争力分析

√适用 □不适用

本公司及三家合伙企业金奥凯达、国亚创豪、恒锦宇盛合计持有并控制天安财险 50.87%的股权，天安财险是本公司核心控股子公司，其核心竞争力如下：

在机构及销售网络方面，天安财险形成了覆盖全国主要城市的销售及服务网络，网点数量在中等保险公司中名列前茅；公司持续强化销售渠道专业化管理，推动电网销自主平台、第三方合作平台、综合拓展渠道等新兴渠道高速发展，建设专业化的车商、重客团队。

在客户资源方面，经过多年经营，天安财险客户涵盖了党政机关、科研院所、各级各类学校、大中型国有企业、地方国有企业、民营企业和个体用户等各种经济主体，承保所涉及的行业也几乎覆盖了国民经济的各个环节。

在产品体系方面，公司建立了覆盖产险全部大类险种的保险产品体系，坚持盈利导向下的精细化品质管控和差异化资源配置。

在客户服务方面，公司注重提升以客户为中心的服务能力建设，系统化推进理赔基础管理能力建设，开展客户关系管理体系建设；实施以理赔“简单化”服务为中心的“简单赔”系列服务项目，持续优化客户体验。

在风控合规管理方面，建立了较为完备的内控体系、全面风险管理体系、资产负债管理体系、法律合规管理体系和稽核审计体系。

在投资管理方面，天安财险已经获得信用风险管理、股票直投、不动产投资、股权投资、境外投资、同业拆借等资格，是中型财产保险公司中投资资格最全面的公司之一。

第四节 经营情况的讨论与分析

一、经营情况的讨论与分析

报告期内，公司母公司作为投资控股型公司，主要通过控股子公司从事保险、贸易、投资管理等业务，其中控股子公司天安财险从事的保险业务收入占到公司主营业务收入的 90%以上，成为本公司的核心业务，天安财险成为本公司重要核心子公司。2018 年上半年，在公司股东的大力支持和董事会的正确领导下，天安财险加快发展改革步伐，整体实现了良好的经营业绩，主要表现在以下五个方面：

一是业务增速超过市场平均水平。上半年公司原保险保费收入达到 83.17 亿元，同比增长 14.97%，增速高于行业平均 0.79 个百分点。

二是主要产品全面均衡发展。车险业务保费增速超过行业平均水平 5.25 个百分点，非车险业务实现快速发展，主要细分险种呈现快速增长的有利态势。剔除受资质局限暂未大规模开展的农业保险和信用保证保险后，公司上半年非车险业务保费同比增长 37.66%，高于行业同口径增速 9.38 个百分点。

三是投资收益率稳定较好。1-6 月资金运用收益率高于保险行业平均水平 0.32 个百分点。

四是账面净利润好于预期。上半年公司账面净利润为 3.62 亿元，利润好于预期。

五是风险控制到位，通过优化资产配置、动态管控现金流、积极拓展相关业务等措施，公司偿付能力充足率符合监管规定，并呈现逐月上升的良好趋势。

下半年公司将准确领会国家和监管机构的政策导向和监管导向，继续推进各项经营管理及转型发展工作，着重从算账经营抓效益、精打细算抓管理、调整结构抓发展、有奖有罚严问责等四大方面，进一步提升传统保险业务的服务能力、经营水平、经营质量，确保依法合规经营，实现公司年度效益发展的整体目标。

报告期内，公司实现营业收入 125.71 亿元，比上年同期下降了 19.52%；实现归属于上市公司股东的净利润为 3.20 亿元，比上年同期下降了 86.43%；扣除非经常性损益后归属于上市公司股东的净利润 3.01 亿元，比上年同期增加了 1745.54%；经营性净现金流量 -878.78 亿元，同比下降 51.49%；基本每股收益 0.2925 元；净资产收益率 2.55%。

(一) 主营业务分析

1、财务报表相关科目变动分析表

单位：元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业收入	12,571,493,344.31	15,621,093,539.24	-19.52
营业支出	12,128,401,555.45	13,612,492,293.04	-10.90
经营活动产生的现金流量净额	-87,878,230,941.55	-58,011,099,389.88	
投资活动产生的现金流量净额	77,184,215,395.81	43,673,677,393.00	76.73
筹资活动产生的现金流量净额	-54,963,872.33	-1,226,519,679.60	

营业收入变动原因说明:减少的主要原因是上期公司对所持兴业银行股权按权益法核算，转换时产生的收益较大所致。

营业成本变动原因说明:减少的主要原因是本期天安财险投资型保险业务利息摊销减少所致。

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明:减少的主要原因是本期天安财险支付投资型保险业务满期金较高所致。

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明:增加的主要原因是本期天安财险出售投资资产增加所致。

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明:增加的主要原因是本期天安财险回购金融资产的现金净额增加所致。

2、其他

(1) 公司利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

√适用 □不适用

利润表项目：

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	差额	增减比例 (%)
提取未到期责任准备金	344,198,421.24	33,790,215.18	310,408,206.06	918.63

投资收益	4,736,880,787.68	8,190,610,095.62	-3,453,729,307.94	-42.17
公允价值变动收益	-1,239.01	-736,297.28	735,058.27	
汇兑收益	-31,198,714.33	-21,485,380.97	-9,713,333.36	
其他收益	1,076,718.39	1,907,174.56	-830,456.17	-43.54
其他业务收入	177,854,071.29	535,610,732.72	-357,756,661.43	-66.79
提取保险责任准备金	476,782,558.32	173,846,128.60	302,936,429.72	174.26
摊回保险责任准备金	8,713,893.92	-11,607,293.43	20,321,187.35	
手续费及佣金支出	2,173,394,613.58	1,319,742,908.16	853,651,705.42	64.68
其他业务成本	3,581,425,145.53	6,540,179,333.29	-2,958,754,187.76	-45.24
资产减值损失	273,891,091.31	14,740,041.39	259,151,049.92	1,758.14
营业外收入	55,633,224.00	846,765,696.63	-791,132,472.63	-93.43
营业外支出	4,811,591.90	1,940,458.85	2,871,133.05	147.96
所得税费用	-3,558,618.11	305,652,458.10	-309,211,076.21	-101.16

变动原因:

提取未到期责任准备金增加的主要原因是本期天安财险保费收入增长所致。
投资收益减少的主要原因是上期公司对所持兴业银行股权按权益法核算，转换时产生的收益较大所致。
公允价值变动收益增加的主要原因是本期天安财险证券投资基金减少相应公允价值变动减小所致。
汇兑收益减少的主要原因是外币汇率较上期下降所致。
其他收益减少的主要原因是本期天安财险与日常活动相关的政府补助减少所致。
其他业务收入减少的主要原因是本期天安财险存款利息收入减少所致。
提取保险责任准备金增加的主要原因是本期天安财险提取的原保险合同未决赔款准备金增加所致。
摊回保险责任准备金增加的主要原因是天安财险责任期内分出业务赔付支出增加所致。
手续费及佣金支出增加的主要原因是本期天安财险传统财产险业务增长及市场费用率增长所致。
其他业务成本减少的主要原因是本期天安财险本期利息摊销减少所致。
资产减值损失增加的主要原因是本期天安财险可供出售金融资产计提减值准备增加所致。
营业外收入减少的主要原因是公司上期按权益法核算所持兴业银行股权调整初始投资成本所致。
营业外支出增加的主要原因是本期天安财险职场违约金所致。
所得税费用减少的主要原因是本期计提的递延所得税费用减少所致。

(2) 其他

适用 不适用

(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

(三) 资产、负债情况分析

适用 不适用

1. 资产及负债状况

单位：元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例	情况说明

				比例 (%)	(%)	
货币资金	999,567,941.68	0.70	11,779,720,269.05	5.22	-91.51	货币资金减少的主要原因是本期天安财险支付投资型保险业务满期金所致。
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	100.00	0.00	213,149,453.99	0.09	-100.00	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产减少的主要原因是本期天安财险证券投资基金减少所致。
应收票据	6,242,373.50	0.00	3,988,500.00	0.00	56.51	应收票据增加的主要原因是本期公司收到的银行承兑汇票增加所致。
买入返售金融资产	3,421,825,000.00	2.40	11,034,187,000.00	4.89	-68.99	买入返售金融资产减少的主要原因是期末天安财险持有的返售投资产品减少所致。
其他应收款	2,256,821,477.78	1.58	5,531,504,672.08	2.45	-59.20	其他应收款减少的主要原因是本期天安财险应收股权投资基金转让款和不动产投资款减少所致。
应收保费	478,833,289.67	0.34	235,829,219.73	0.10	103.04	应收保费增加的主要原因是本期天安财险传统财产险业务增长所致。
应收代位追偿款	1,398,622.46	0.00	1,028,110.56	0.00	36.04	应收代位追偿款增加的主要原因是本期天安财险行使交强险案件的代位追偿权所致。
应收分保未到期责任准备金	225,531,653.37	0.16	153,964,595.01	0.07	46.48	应收分保未到期责任准备金增加的主要原因是本期责任期内的分出保费增加所致。
可供出售金融资产	85,111,560,382.96	59.59	145,744,114,413.78	64.55	-41.60	可供出售金融资产减少的主要原因是本期天安财险持有的可供出售权益工具和债务工具减少所致。
投资性房地产	2,874,987,164.00	2.01	1,438,238,400.00	0.64	99.90	投资性房地产增加的主要原因是上期预付不动产投资款,本期交房确认投资性房地产所致。
在建工程	707,308,530.08	0.50	542,416,516.43	0.24	30.40	在建工程增加的主要原因是上期预付外购职场款,本期交房并进行装修所致。
应交税费	159,776,453.47	0.11	353,281,294.39	0.16	-54.77	应交税费减少的主要原因是本期天安财险缴纳增值税所致。
应付利息	282,458,349.03	0.20	126,378,513.40	0.06	123.50	应付利息增加的主要原因是本期天安财险应付债券利息增加所致。
保户储金及	85,793,782	60.07	170,249,	75.4	-49.61	保户储金及投资款减少的

投资款	,837.45		669,725.16	1		主要原因是本期天安财险支付投资型保险业务满期金所致。
-----	---------	--	------------	---	--	----------------------------

其他说明
无

2. 截至报告期末主要资产受限情况

适用 不适用

单位：元

项 目	期末账面价值	受限原因
货币资金	318,743.71	风险抵押金
长期股权投资	615,931,118.12	短期借款质押物
其他应收款	20,247,500.00	质押兴业银行股票分红
合 计	636,497,361.83	

3. 其他说明

适用 不适用

(四) 投资状况分析

1、 对外股权投资总体分析

适用 不适用

单位：万元

投资类别	期末数		期初数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
可供出售金融资产	2,215,569.20	50.52	3,397,183.74	62.05
股票	299,448.16	6.83	1,119,828.76	20.45
股权投资基金	1,859,868.29	42.41	2,170,400.00	39.65
未上市股权	56,252.75	1.28	106,954.98	1.95
长期股权投资	2,169,799.69	49.48	2,077,478.96	37.95
合 计	4,385,368.89	100.00	5,474,662.70	100.00

(1) 重大的股权投资

适用 不适用

单位：万元

项目	投资金额	资金来源	合作方
兴业银行股份有限公司	1,922,158.30	保险资金、自有资金	
南通瀚信股权投资合伙企业（有限合伙）	436,573.33	保险资金	深圳市翰信资产管理有限公司（GP）

韶关时代伯乐股权投资合伙企业（有限合伙）	433,100.00	保险资金	惠州时代伯乐股权投资管理有限公司
北京和灵汇鑫股权投资基金（有限合伙）	262,000.00	保险资金	和灵投资管理（北京）有限公司
北京中金云坤投资中心（有限合伙）	265,600.00	保险资金	中金创新（北京）资产管理有限公司
嘉兴沃安投资合伙企业（有限合伙）	462,594.96	保险资金	新沃股权投资基金管理（天津）有限公司

(2) 重大的非股权投资

√适用 □不适用

单位：万元

项目	投资金额	资金来源	合作方	是否涉及诉讼信息
建行乾元理财产品 170 期	307,760.00	保险资金	中国建设银行股份有限公司	否
建行乾元理财产品 202 期	261,590.00	保险资金	中国建设银行股份有限公司	否
建行乾元理财产品 196 期	261,390.00	保险资金	中国建设银行股份有限公司	否

(3) 以公允价值计量的金融资产

√适用 □不适用

2018 年，公司重大的以公允价值计量的金融资产如下：

单位：万元

证券代码	证券名称	投资成本	持有数量（万股）	期末账面值	投资收益	公允价值变动
GQJJ10	嘉兴沃安投资合伙企业（有限合伙）	457,200.00	457,200.00	462,594.96		5,394.96
GQJJ19	韶关时代伯乐股权投资合伙企业（有限合伙）	433,100.00	433,100.00	433,100.00		
GQJJ09	南通瀚信股权投资合伙企业（有限合伙）	421,321.49	421,321.49	436,573.33	7,970.83	15,251.84
B19013	建行乾元理财产品 170 期	307,760.00	307,760.00	307,760.00	6,478.95	
GQJJ07	北京中金云坤投资中心（有限合伙）	250,000.00	250,000.00	265,600.00		15,600.00
GQJJ06	北京和灵汇鑫股权投资基金（有限合伙）	250,000.00	250,000.00	262,000.00		12,000.00
B19019	建行乾元理财	261,590.00	261,590.00	261,590.00	5,506.98	

	产品 202 期					
B19016	建行乾元理财产品 196 期	261,390.00	261,390.00	261,390.00	5,502.77	

(五) 重大资产和股权出售

√适用 □不适用

单位：万元

项目	成本	转让金额	投资收益
共青城盛创投资合伙企业(有限合伙)	274,900.00	295,000.00	20,100.00
宁波郁金香资产管理中心(有限合伙)	265,250.00	278,000.00	12,750.00

(六) 主要控股参股公司分析

√适用 □不适用

单位：万元

项目	天安财险	岩华投资	岩华贸易
总资产	13,936,275.75	728,439.01	2,393.11
净资产	3,306,640.29	6,094.51	1,811.57
注册资本	1,776,375.18	6,000.00	2,000.00
营业收入	1,232,439.16	5,423.30	4,271.00
净利润	36,179.47	57.69	-46.69

(七) 公司控制的结构化主体情况

√适用 □不适用

合伙企业全称	注册地	业务性质	取得方式	控制方式和内容
深圳前海恒锦宇盛投资合伙企业(有限合伙)	深圳	投资管理	设立	三家合伙企业的投资决策委员会成员由执行事务合伙人(包头市岩华投资)委派。此外,当投资额度超过本公司净资产的一定比例时,还需经本公司董事会和股东大会的审议。
深圳前海国亚创豪投资合伙企业(有限合伙)	深圳	投资管理	设立	
深圳前海金奥凯达投资合伙企业(有限合伙)	深圳	投资管理	设立	

(八) 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明

□适用 √不适用

(九) 可能面对的风险

√适用 □不适用

公司通过子公司经营保险、贸易、投资管理等业务，市场定位和业务属性均有各自特点，可能面对的风险也不尽相同，整体而言，共同的主要风险有市场风险、信用风险、流动性风险，其中子公司天安财险的主要情况如下：

1、保险风险

保险风险是指由于赔付水平、费用水平等的实际经验与预期发生不利偏离，导致保险公司遭受非预期损失的风险。

公司已完善产品开发管理制度，在市场调研、经验分析和合理预期的基础上，构建精算模型和相关统计技术进行产品定价，提高风险管控能力；再保风险方面，通过再保安排分散风险，减小保险风险集中度；准备金风险方面，通过持续优化准备金评估制度流程，准确评估准备金，定期检验准备金充足性；此外，公司通过收集分析内外部数据，定期监测各险种盈利能力，进行趋势研究，分析对公司偿付能力、整体盈利性的影响，及时调整定价策略和再保策略。

2、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保险公司遭受非预期损失的风险。

公司从资产集中度、投资资产比例、利率风险管理、最低资本占比等方面，监测和控制市场风险。同时，持续跟踪监管机构的规章制度、宏观经济环境、行业周期变化，监控资产价格波动情况，运用一系列量化指标如 VaR、Beta、集中度、波动率等，定期、不定期测算各投资组合的市场风险，减少由市场风险造成损失发生的可能性及影响程度。

3、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，导致保险公司遭受非预期损失的风险。

公司通过跟踪监管机构规章制度、外部经济环境、行业周期变化，关注资本市场违约事件，定期与不定期评估债券等投资资产的信用风险状况和交易对手的资信情况，对投资标的进行现场实地调研，与经营管理层沟通，参与行业间的业务交流研讨，出具信用周报，对资产进行信用分析并提出投资建议，建立、健全全方位、全过程的信用风险防控体系。

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（但不包括战略风险和声誉风险）。

公司通过采取操作风险控制自评、关键风险指标、损失事件收集以及内控排查等风险管理工具定期检视、更新、评估操作风险点，完善各项风险管控措施。同时，按照银保监会办发[2018]52号深化保险业市场乱象整治工作的精神和要求，加大对资金运用、公司治理、销售、理赔、数据造假等方面的风险摸排和自查力度，抓要害、强落实，全力排查、降低各项操作风险隐患。

5、声誉风险

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。鉴于当前市场环境 with 行业现状，公司未来可能长期面临因保险理赔纠纷信息被公众或媒体误读引发的声誉风险。公司坚持每日监测敏感和负面舆情，第一时间对异常数据跟踪、核实，及时沟通作好纠纷善后和安抚工作；同时，公司通过建立赔案时效的监测预警机制，加快赔案处理速度，提高了客户满意度；对投诉反映的集中性和突出问题，从制度、流程、工具等方面制定了改善优化措施，最大限度将声誉风险事件对公司经营和整体发展目标的不利影响降至最低。

6、战略风险

战略风险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。

公司结合行业热点和重点领域，以市场信息分析、同业创新举措及策略研究、重要专题研究等多种方式，以业务增速和成本水平优于行业平均为中长期目标，在年初制定了 2018 年战略研究计划。在战略实施过程中，通过对市场形势发展变化和公司经营管理状况的研判，对年度业务发展目标实施中期进行动态调整，并相应分解到产品、渠道条线，落实到分公司层面，为实现年度经营管理目标做好相应的部署和安排。

7、流动性风险

流动性风险指保险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。

公司通过对各类流动性指标监测分析，合理预测成本支出及投资型保险业务满期给付支出等项目的现金流需求，协调资金合理调配，合理安排公司的资产配置，持续加强流动性风险管理。

(十) 其他披露事项

适用 不适用

第五节 重要事项

一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2018 年第一次临时股东大会	2018-01-15	上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn)	2018-01-16
2017 年年度股东大会	2018-06-07	上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn)	2018-06-08
2018 年第二次临时股东大会	2018-06-26	上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn)	2018-06-27

股东大会情况说明

适用 不适用

1、2018 年 1 月 15 日，本公司在北京世纪金源大饭店会议室采用现场加网络投票相结合的方式召开了 2018 年第一次临时股东大会，会议审议并通过了《关于子公司天安财产保险股份有限公司 2017 资本补充债券发行的议案》。经世律师事务所律师刘爱国、韦伟现场对会议进行见证并出具《法律意见书》。

2、2018 年 6 月 7 日，本公司在乌海市兴泰蓝海名都假日酒店会议室采用现场加网络投票相结合的方式召开了 2017 年年度股东大会，会议审议并通过了《公司 2017 年度董事会工作报告》、《公司 2017 年度监事会工作报告》、《公司 2017 年年度报告全文及其摘要》、《公司 2017 年度财务决算报告》、《公司 2017 年度利润分配方案》、《公司 2017 年度独立董事述职报告》、《关于聘请中汇会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2018 年度财务和内控审计机构的议案》、《关于制定〈内蒙古西水创业股份有限公司股东分红回报规划（2018 年—2020 年）〉的议案》。经世律师事务所律师单润泽、林东现场对会议进行见证并出具《法律意见书》。

3、2018 年 6 月 26 日，本公司在北京世纪金源大饭店会议室采用现场加网络投票相结合的方式召开了 2018 年第二次临时股东大会，会议审议并通过了《关于公司董事会换届选举的议案》、《关于公司监事会换届选举的议案》、《关于公司董事津贴发放的议案》、《关于公司独立董事津贴发放的议案》、《关于公司监事津贴发放的议案》。经世律师事务所律师单润泽、林东现场对会议进行见证并出具《法律意见书》。

二、利润分配或资本公积金转增预案

(一) 半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

是否分配或转增	否
每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	0
每 10 股转增数（股）	0
利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明	
不适用	

三、承诺事项履行情况

(一) 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或持续到报告期内的承诺事项

√适用 □不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	解决同业竞争	明天控股有限公司	本次协议转让完成后,本公司将不再投资其他与上市公司从事相同或相似业务的企业,或经营其他与上市公司相同或相似的业务,不进行其他与上市公司具有利益冲突或竞争性的行为,以保障上市公司及其股东的利益。	2012-6-18, 长期	否	是	不适用	不适用
	解决关联交易	明天控股有限公司	本次股权转让完成后,本公司及其关联方与上市公司及其控股子公司之间将尽可能避免发生关联交易,对于无法避免或者有合理原因而发生的关联交易,本公司承诺将遵循市场公正、公开、公平的原则,并严格遵守国家有关法律、法规、上市规则及上市公司章程,依法签订协议,履行法定程序,保证不通过关联交易损害上市公司及其股东的合法权益。如违反上述承诺与上市公司及其关联方进行交易,而给上市公司及其关联方造成损失,由本公司承担赔偿责任。	2012-6-18, 长期	否	是	不适用	不适用
与重大资产重组相关的承诺	其他	正元投资有限公司	因本次认购本次配套融资取得的西水股份的股份,自股份上市之日起 36 个月内不转让;如本次重大资产重组因涉嫌所提供或披露的信息存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,被司法机关立案侦查或者被中国证监会立案调查,在案件调查结论	2016-02-05, 36 个月	是	是	不适用	不适用

			明确以前,不转让其在西水股份拥有权益的股份。					
解决同业竞争	明天控股、正元投资、北京新天地、上海德莱、新时代证券	一、本公司及本公司全资、控股或其他具有实际控制权的企业(除西水股份及其控制的企业外,以下同)在中国境内或境外的任何地方均不存在与西水股份及其控制的企业构成实质性同业竞争的任何业务或经营。二、本公司及本公司全资、控股或其他具有实际控制权的企业未来不会直接或间接从事、参与或进行可能与西水股份主营业务构成实质性竞争的任何业务或经营。三、本公司不会利用对西水股份控制关系损害西水股份及其他股东(特别是中小股东)的合法权益。本承诺函自出具之日起生效,并在本公司作为西水股份控股股东/间接控股股东的整个期间持续有效。在承诺有效期内,如果本公司违反本承诺给西水股份造成损失的,本公司将及时向西水股份进行足额赔偿。	2016-02-05, 长期	否	是	不适用	不适用	
解决同业竞争	肖卫华	一、本人及本人全资、控股或其他具有实际控制权的企业(除西水股份及其控制的企业外,以下同)在中国境内或境外的任何地方均不存在与西水股份及其控制的企业构成实质性同业竞争的任何业务或经营。二、本人及本人全资、控股或其他具有实际控制权的企业未来不会直接或间接从事、参与或进行可能与西水股份主营业务构成实质性竞争的任何业务或经营。三、本人不会利用对西水股份控制关系损害西水股份及其他股东(特别是中小股东)的合法权益。本承诺函自出具之日起生效,并在本人作为西水股份实际控制	2016-02-05, 长期	否	是	不适用	不适用	

			人的整个期间持续有效。在承诺有效期内,如果本人违反本承诺给西水股份造成损失的,本人将及时向西水股份进行足额赔偿。					
与重大资产重组相关的承诺	解决同业竞争	绵世方达、银炬实业、德景新	在本次交易完成后,在作为西水股份持股 5%以上股东期间,本公司及本公司控制的企业不会直接或间接从事任何与西水股份及其下属公司主要经营业务构成同业竞争或潜在同业竞争关系的生产与经营,亦不会投资任何与西水股份及其下属公司主要经营业务构成同业竞争或潜在同业竞争关系的其他企业;如在上述期间,本公司或本公司控制的企业获得的商业机会与西水股份及其下属公司主营业务发生同业竞争或可能发生同业竞争的,本公司将立即通知西水股份,并尽力将该商业机会给予西水股份,以避免与西水股份及下属公司形成同业竞争或潜在同业竞争,以确保西水股份及西水股份其他股东利益不受损害。本承诺函自出具之日起生效,并在本公司作为西水股份持股 5%以上的股东的期间持续有效。在承诺有效期内,如果本公司违反本承诺给西水股份造成损失的,本公司将及时向西水股份进行足额赔偿。	2016-02-05, 长期	否	是	不适用	不适用
与重大资产重组相关的承诺	解决关联交易	明天控股、正元投资、北京新天地、上海德莱、新时代证券	一、在本公司作为西水股份的控股股东或其一致行动人/间接控股股东期间,本公司以及本公司直接、间接控制的公司、企业(简称“关联方”)将严格规范与西水股份及其控制企业之间的关联交易。二、对于无法避免或有合理原因而发生的关联交易,本公司及关联方将与西水股份依	2016-02-05, 长期	否	是	不适用	不适用

			<p>法签订规范的关联交易协议。西水股份按照有关法律、法规、规章、其他规范性文件和西水股份章程的规定履行批准程序，并履行关联交易的信息披露义务。三、对于无法避免或有合理原因而发生的关联交易，本公司及关联方将遵循市场公开、公平、公正的原则，依照无关联关系的独立第三方进行相同或相似交易时的价格确定关联交易价格，保证关联交易价格具有公允性。四、在西水股份董事会或股东大会对涉及本公司及本公司控制的其他企业的有关关联交易事项进行表决时，本公司将按相关规定履行必要的关联董事、关联股东回避表决等义务，履行批准关联交易的法定程序和信息披露义务。五、本公司保证将依照西水股份章程参加股东大会，平等地行使相应权利，承担相应义务，不利用控股股东或其一致行动关系人/间接控股股东地位谋取不正当利益，不利用关联交易非法转移西水股份的资金、利润，保证不损害西水股份其他股东（特别是中小股东）的合法权益。六、本承诺函自出具之日起生效，并在本公司作为西水股份控股股东或其关联方/间接控股股东的整个期间持续有效。在承诺有效期内，如果本公司违反本承诺给西水股份造成损失的，本公司将及时向西水股份进行足额赔偿。</p>					
与重大资产重组相关的承诺	解决关联交易	肖卫华	<p>一、在本人作为内蒙古西水创业股份有限公司（“西水股份”）的实际控制人期间，本人以及本人直接、间接控制的公司、企业（简称“关联方”）将严格规范与西水</p>	2016-02-05, 长期	否	是	不适用	不适用

			<p>股份及其控制企业之间的关联交易。二、对于无法避免或有合理原因而发生的关联交易,本人及关联方将与西水股份依法签订规范的关联交易协议。西水股份按照有关法律、法规、规章、其他规范性文件和西水股份章程的规定履行批准程序,并履行关联交易的信息披露义务。三、对于无法避免或有合理原因而发生的关联交易,本人及关联方将遵循市场公开、公平、公正的原则,依照无关联关系的独立第三方进行相同或相似交易时的价格确定关联交易价格,保证关联交易价格具有公允性。四、在西水股份董事会或股东大会对涉及本人及本人控制的其他企业的有关关联交易事项进行表决时,本人将按相关规定履行必要的关联董事、关联股东回避表决等义务,履行批准关联交易的法定程序和信息披露义务。五、本人保证将依照西水股份章程参加股东大会,平等地行使相应权利,承担相应义务,不利用实际控制人地位谋取不正当利益,不利用关联交易非法转移西水股份的资金、利润,保证不损害西水股份其他股东(特别是中小股东)的合法权益。六、本承诺函自出具之日起生效,并在本人作为西水股份实际控制人的整个期间持续有效。在承诺有效期内,如果本人违反本承诺给西水股份造成损失的,本人将及时向西水股份进行足额赔偿。</p>					
与重大资产重组相关的承诺	解决关联交易	绵世方达、银炬实业、德景新	在本次交易完成后,本公司及本公司控制的企业将尽可能避免和减少与西水股份的关联交易,对于无法避免或有合理理由	2016-02-05,长期	否	是	不适用	不适用

			存在的关联交易,本公司及本公司控制的企业将与西水股份按照公平、公允、等价有偿等原则依法签订协议,履行合法程序,并将按照有关法律、法规、其他规范性文件以及《内蒙古西水创业股份有限公司章程》等的规定,依法履行相关内部决策批准程序并及时履行信息披露义务,保证不以与市场价格相比显失公允的条件与西水股份进行交易,保证不利用关联交易非法转移西水股份的资金、利润,亦不利用该类交易从事任何损害西水股份及其他股东合法权益的行为。本承诺函自出具之日起生效,并在本公司作为西水股份持股 5%以上的股东的期间持续有效。在承诺有效期内,如果本公司违反本承诺给西水股份造成损失的,本公司将及时向西水股份进行足额赔偿。					
与重大资产重组相关的承诺	其他	正元投资、肖卫华	(一) 保证人员独立 1、保证西水股份的总经理、副总经理、财务负责人和董事会秘书等高级管理人员不在承诺人及承诺人控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务,且不在承诺人及承诺人控制的其他企业领薪;保证西水股份的财务人员不在承诺人及承诺人控制的其他企业中兼职、领薪。2、保证西水股份拥有完整、独立的劳动、人事及薪酬管理体系,且该等体系完全独立于承诺人及承诺人控制的其他企业。(二) 保证资产独立完整 1、保证西水股份具备与生产经营有关的生产经营系统和配套设施,合法拥有与生产经营有关的土地、房产、机器设备以及商标、专利、非专利技术的所有权或者	2016-02-05, 长期	否	是	不适用	不适用

			<p>使用权，具有独立的商品采购和销售系统。2、保证西水股份具有独立完整的资产，且资产全部处于西水股份的控制之下，并为西水股份独立拥有和运营。3、保证承诺人及承诺人控制的其他企业不以任何方式违规占有西水股份的资金、资产。（三）保证财务独立 1、保证西水股份建立独立的财务部门和独立的财务核算体系。2、保证西水股份具有规范、独立的财务会计制度和分公司、子公司的财务管理制度。3、保证西水股份独立在银行开户，不与承诺人及承诺人控制的其他企业共用一个银行帐户。4、保证西水股份能够作出独立的财务决策，承诺人及承诺人不违法干预西水股份的资金使用调度。5、不干涉西水股份依法独立纳税。</p> <p>（四）保证机构独立 1、保证西水股份建立健全股份公司法人治理结构，拥有独立、完整的组织机构。2、保证西水股份内部经营管理机构依照法律、法规和公司章程独立行使职权。3、保证承诺人及承诺人控制的其他企业与西水股份之间不产生机构混同的情形。（五）保证业务独立 1、保证西水股份的业务独立于承诺人及承诺人控制的其他企业。2、保证西水股份拥有独立开展经营活动的资产、人员、资质和能力，具有面向市场独立自主持续经营的能力。3、保证承诺人及承诺人控制的其他企业除通过行使股东权利之外，不干涉西水股份的业务活动。</p>					
与重大资产重组相关的承诺	其他	正元投资	在本次交易完成后 36 个月内，将根据实际需要，通过二级市场增持上市公司股份	2016-02-05, 36	是	是	不适用	不适用

			等合法合规措施,保证本公司直接和间接持有的上市公司股份数量超过其他任何股东及其一致行动人所持上市公司股份数量,以保持本公司对上市公司的实际控制,维护上市公司控制权的稳定。	个月				
	其他	绵世方达、银炬实业、德景新	1、本公司就本次重组所提供的有关信息真实、准确和完整,不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对所提供信息的真实性、准确性和完整性承担个别和连带的法律责任。2、西水股份拟收购的天安财险股权系为本公司真实持有,不存在通过协议、信托或任何其他安排由他人委托本公司代为持有的情形,亦不存在通过协议、信托或任何其他安排将本公司以天安财险股权认购的上市公司股份所对应的表决权授予他人行使的情形。3、本公司与参与本次重组的其他各方之间不存在任何关联关系,也不存在就参与本次重组及重组之后的一致行动安排。4、本公司在本次重组完成后 36 个月内不直接或间接增持上市公司股份,也不与其他投资人签订一致行动协议,或者通过关联方或者其它一致行动人直接或间接增持上市公司股份,不主动谋求西水股份实际控制人地位。5、本次重组完成后,西水股份将保持由正元投资有限公司及其控制的下属企业提名的董事在交易完成后的上市公司董事会中占多数。6、在本次重组完成后 36 个月内,如因本公司行使董事提名权,将导致正元投资有限公司及其控制的下属企业丧失或可能丧失对西水股份董事会控制权的,本公司承诺将放弃行	2016-02-05, 36 个月	是	是	不适用	不适用

			<p>使上述董事提名权,并全力配合正元投资有限公司及其控制的下属企业采取任何巩固其对西水股份董事会控制权的行为(包括但不限于对正元投资有限公司及其控制的下属企业有关改组董事会的提案投赞成票)。</p>					
--	--	--	--	--	--	--	--	--

四、聘任、解聘会计师事务所情况

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

经 2018 年 6 月 7 日召开的公司 2017 年年度股东大会审议通过，同意公司继续聘任中汇会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2018 年度财务及内部控制审计机构，聘期一年；授权公司管理层依据公司审计业务的实际情况与中汇事务所协商确定相关业务报酬并签署相关协议和文件。

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

公司对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

公司对上年年度报告中的财务报告被注册会计师出具“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

五、破产重整相关事项

适用 不适用

六、重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

七、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

适用 不适用

八、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

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。

九、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

(一) 相关股权激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

十、重大关联交易

(一) 与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(二) 资产收购或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(四) 关联债权债务往来

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联关系	向关联方提供资金	关联方向
-----	------	----------	------

					上市公司提供资金		
		期初余额	发生额	期末余额	期初余额	发生额	期末余额
度量衡（上海）不动产有限公司	合营公司	4,784,926.15	-312,800.42	4,472,125.73			
	合计	4,784,926.15	-312,800.42	4,472,125.73			
关联债权债务形成原因		原因是支付构成合营企业净投资应收款项所致。					
关联债权债务对公司经营成果及财务状况的影响		由于占比很小，对公司影响不大。					

(五) 其他重大关联交易

□适用 √不适用

(六) 其他

□适用 √不适用

十一、 重大合同及其履行情况**1 托管、承包、租赁事项**

□适用 √不适用

2 担保情况

□适用 √不适用

3 其他重大合同

□适用 √不适用

十二、 上市公司扶贫工作情况

√适用 □不适用

1. 精准扶贫规划

√适用 □不适用

公司在推动企业快速稳健发展的同时，积极响应并参与各种慈善活动，持续履行扶贫出资和开展扶贫工作，通过向自然灾害地区、贫困地区、捐款、捐物，开展爱心公益助学活动，进一步落实和强化企业及员工扶贫意识，使企业与员工共同参与扶贫工作，履行扶贫义务。不断提升社会责任理念，为促进社会和谐稳定、健康发展继续做出应有的贡献。

2. 报告期内精准扶贫概要

√适用 □不适用

报告期内，公司以及主要子公司积极参与慈善捐助等社会公益活动，积极回报社会，奉献爱心。

为深入贯彻落实国家扶贫开发战略和指导精神，推进精准扶贫，公司将继续协乌海妇联组织开展第六届“爱心助未来，精准助学活动”，活动主旨是资助乌海市所在地区的贫困中小学生，包括对当年度考入高等院校的贫困学生进行教育扶贫等。为了将每一份爱心教育扶贫助学金落到实

处，在乌海市妇联的统一组织下，公司主要负责人分三组带队前往乌海市所辖三个区进行走访调研，详细了解捐助学生的基本信息、家庭成员信息及身体状况、家庭收入情况及实际困难等相关情况，鼓励其坚定信心、积极克服困难，相信在各界的帮扶下，依靠自身的勤奋和努力一定能改变现状，做出更好的成绩。

同时，子公司天安财险积极参与精准扶贫，开展了产业发展扶贫、教育扶贫、健康扶贫、社会扶贫等一系列扶贫项目，为打赢扶贫攻坚战、全面建成小康社会提供有力的保险支撑。其中，天安财险下辖的安徽、福建、广西、贵州、湖北、湖南、江西、山西、四川共 9 个省级分公司开展了扶贫保险业务，有代表性的有：贵州分公司在全省十五个贫困县开展了意外伤害保险业务，湖北分公司承保了建档立卡贫困人员的补充医疗保险，湖南分公司参与了洞口县及新邵县“扶贫特惠保”项目，江西分公司承保宜春市宜丰县新农合意外医疗项目，山西分公司为阳城县贫困户提供了家庭财产综合保险。2018 年上半年，天安财险扶贫业务新增签单数量 1.17 万件，保额 952,454 万元，签单保费 568 万元，承保人次 61,838 人，赔款支出 345 万元，赔付人次 1,283 人。

3. 精准扶贫成效

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1. 资金	357.31
2. 物资折款	9.50
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	61,957
二、分项投入	
1. 产业发展脱贫	
其中：1.1 产业扶贫项目类型	<input type="checkbox"/> 农林产业扶贫 <input type="checkbox"/> 旅游扶贫 <input type="checkbox"/> 电商扶贫 <input type="checkbox"/> 资产收益扶贫 <input type="checkbox"/> 科技扶贫 <input checked="" type="checkbox"/> 其他
1.2 产业扶贫项目个数（个）	1,293
1.3 产业扶贫项目投入金额	366.81
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	61,957

4. 履行精准扶贫社会责任的阶段性进展情况

√适用 □不适用

天安财险各相关分公司开展的扶贫业务主要是当地政府牵头的项目。该类型业务由当地保监局、扶贫办统一组织。项目针对建档立卡的贫困人口量身打造产品，扶贫办提供当地贫困人口信息以确保精准扶贫。例如：

(1) 天安财险湖北分公司承保了襄阳樊城区及宜城建档建档立卡贫困人员的补充医疗保险，并建立独立核算体系，尽可能降低保费，优化理赔条件。

(2) 天安财险安徽分公司参与的宿松县农村五保供养对象因病或意外伤害住院护理保险项目，该项目由宿松县当地政府牵头，有效缓解了五保供养对象因意外伤害或疾病造成的住院护理难问题，提高了五保供养对象的医疗保障水平。该业务性质属于社会保险的补充，承保数量较大，投保人数约 7200 人，且群体全部为当地五保人群。

(3) 天安财险湖南分公司的“扶贫特惠保”项目，为建档立卡的贫困户提供保障，提高贫困人口抵御风险的能力。

(4) 天安财险四川分公司在阆中市参与了“扶贫保”的承保工作，该业务由当地扶贫办统一制定实施方案。保障方案既包括了意外身故，也包括疾病身故，同时包含了意外残疾等，总体保障范围相对全面。

除参与当地政府组织的扶贫项目外，天安财险结合各地扶贫工作积极主动开展相关业务，例如：

(1) 天安财险甘肃分公司独家承保甘肃省在 10 个贫困县推广的“六位一体”产业扶贫模式——肉牛养殖保险项目，并连续三年为甘肃省 10 个贫困县投放的基础母牛提供保险保障服务。

天安财险重视加强贫困地区人才培养工作，公司积极吸纳贫困地区大学生就业，大力推动贫困地区员工属地化，为贫困地区培养留得住、稳得住的专业人才。2018 年上半年公司在贵州、云南、广西、甘肃、新疆等地共招聘当地员工 107 人。公司将继续对贫困地区的分支机构给予更多的资源和政策支持，加强培训，实现靠技能脱贫。

天安财险作为一家勇于承担社会责任、热心慈善公益事业的保险企业，始终秉承长期扶贫的理念，积极参与并组织各种形式的公益活动。公司不忘初心，努力为社会献上一片拳拳爱心。2018 年上半年，公司持续开展公益项目，勇于承担企业社会责任，履行企业公民职责。例如：

2018 年 1 月，天安财险江苏分公司与淮海战役纪念馆联合开展了 2018 “关爱淮海战役老兵暖冬行”新春慰问活动，向泗洪县界集镇、朱湖镇、曹庙乡的 21 名淮海战役老兵送上了每人 2000 元的春节慰问金以及慰问品，并签订了“关爱淮海战役老兵暖冬行”精准扶贫协议，承诺每年给这 21 名老兵慰问金。

2018 年 1-2 月，天安财险安徽池州中支，前往中支扶贫对接村——东至县龙泉镇林丰村、潜山县五庙乡吴桥村，开展扶贫慰问活动，走访了当地贫困户。

2018 年 2 月，天安财险安顺中支在国家级贫困县紫云县大营镇大营村开展献爱心送温暖活动，为 88 户贫困户送去了新春的祝福和慰问金。

2018 年春节前夕，天安财险娄底中支先后到杉山镇万乐村、石底村走访慰问困难群众，对两个村 10 余户困难户各送去了 1000 元的慰问金，并送去新春的祝福。

2018 年 5 月，天安财险新疆分公司积极参与新疆维吾尔自治区的“访惠聚”和脱贫攻坚工作。分公司扶贫工作小组从乌鲁木齐出发前往 1400 多公里之外的和田县内条件最艰苦的依斯拉木阿瓦提乡参加扶贫活动，看望并慰问当地贫困户及驻村工作队，为贫困户、驻村工作队捐赠生活物资、生产资料和办公用品。

5. 后续精准扶贫计划

适用 不适用

2018 年下半年，公司将重点开展以下工作：

1、公司乌海本部将继续通过捐资、捐物、助学等方式对当地贫困学生进行帮扶，扎扎实实做好扶贫工作，积极推动精准扶贫工作的有效开展。

2、子公司天安财险在后续的精准扶贫工作当中，将积极响应国家和监管部门的号召，加强践行保险扶贫这一企业社会责任，利用保险行业的产品和资源优势，充分发挥保险在扶贫工作中的保障功能和作为社会稳定器的作用。具体计划包括：积极开展各类公益活动，其中为响应中国保险行业协会 7.8 全国保险公众宣传日“7.8 保险扶贫健步走”后续认领开展扶贫项目的号召，公司 2018 年下半年计划在云南和湖南开展中保协相关认领扶贫项目的落地实施工作。同时将继续鼓励天安财险各分支机构，充分发挥保险行业的保障优势，积极实施保险扶贫和开展公益项目等工作，为各地精准扶贫工作贡献力量。

十三、可转换公司债券情况

适用 不适用

十四、 环境信息情况

(一) 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其重要子公司的环保情况说明

适用 不适用

(二) 重点排污单位之外的公司的环保情况说明

适用 不适用

公司及公司旗下子公司均不属于环保部门公示的重点排污单位。

公司目前通过子公司主要从事保险、投资以及贸易等业务，在日常管理和运营方面均严格遵守国家有关环境保护的法律法规，注重节能减排、保护生态环境，不存在因违反有关环境保护及防治污染的法律、法规而受到处罚的情况。

(三) 重点排污单位之外的公司未披露环境信息的原因说明

适用 不适用

(四) 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

适用 不适用

十五、 其他重大事项的说明

(一) 与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

适用 不适用

(二) 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响

适用 不适用

(三) 其他

适用 不适用

第六节 普通股股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

1、股份变动情况表

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	114,173,553	10.45						114,173,553	10.45
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	114,173,553	10.45						114,173,553	10.45
其中：境内非国有法人持股	114,173,553	10.45						114,173,553	10.45
境内自然人持股									
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件流通股份	978,890,825	89.55						978,890,825	89.55
1、人民币普通股	978,890,825	89.55						978,890,825	89.55
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	1,093,064,378	100.00						1,093,064,378	100.00

2、股份变动情况说明

□适用 √不适用

3、报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

□适用 √不适用

4、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

(二) 限售股份变动情况

□适用 √不适用

二、股东情况

(一) 股东总数:

截止报告期末普通股股东总数(户)	96,875
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

(二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股股东(或无限售条件股东)持股情况表

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结情况		股东 性质
					股 份 状 态	数 量	
上海银炬实业发展有限公司	0	117,550,574	10.75	0	无		境内 非国 有法 人
北京绵世方达投资有限责任公司	0	117,550,574	10.75	0	质押	112,000,000	境内 非国 有法 人
深圳市德景新投资有限公司	0	116,076,150	10.62	0	无		境内 非国 有法 人
正元投资有限公司	0	114,173,553	10.45	114,173,553	质押	111,660,000	境内 非国 有法 人
中江国际信托股份有限公司	0	55,515,504	5.08	0	无		境内 非国 有法 人

北京新天地互动多媒体技术有限公司	0	52,447,968	4.80	0	质押	25,400,000	境内非国有法人
乌海市城建投融资有限责任公司	0	49,705,512	4.55	0	质押	12,000,000	国有法人
上海德莱科技有限公司	0	37,164,180	3.40	0	质押	37,164,100	境内非国有法人
长信基金—浦发银行—聚富3号资产管理计划	0	26,263,041	2.40	0	无		其他
深圳平安大华汇通财富—包商银行—中融国际信托—中融—融琿30号单一资金信托	0	17,583,896	1.61	0	无		其他
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量			股份种类及数量			
				种类	数量		
上海银炬实业发展有限公司	117,550,574			人民币普通股	117,550,574		
北京绵世方达投资有限责任公司	117,550,574			人民币普通股	117,550,574		
深圳市德景新投资有限公司	116,076,150			人民币普通股	116,076,150		
中江国际信托股份有限公司	55,515,504			人民币普通股	55,515,504		
北京新天地互动多媒体技术有限公司	52,447,968			人民币普通股	52,447,968		
乌海市城建投融资有限责任公司	49,705,512			人民币普通股	49,705,512		
上海德莱科技有限公司	37,164,180			人民币普通股	37,164,180		
长信基金—浦发银行—聚富3号资产管理计划	26,263,041			人民币普通股	26,263,041		
深圳平安大华汇通财富—包商银行—中融国际信托—中融—融琿30号单一资金信托	17,583,896			人民币普通股	17,583,896		
长信基金—浦发银行—聚富4号资产管理计划	10,025,435			人民币普通股	10,025,435		
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>股东正元投资有限公司、北京新天地互动多媒体技术有限公司与上海德莱科技有限公司之间存在关联关系，并是一致行动人；未知其他股东间是否存在关联关系，也未知其他股东是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。</p>						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用						

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

√适用 □不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	正元投资有限公司	114,173,553	2019-02-05	114,173,553	因重大资产重组认购的公司新发行股份36个月内不得转让
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

□适用 √不适用

三、控股股东或实际控制人变更情况

□适用 √不适用

第七节 优先股相关情况

□适用 √不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员情况**一、持股变动情况****(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况**

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务(注)	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
代瑞萍	独立董事	3,300	3,300	0	
达军	监事	2,160	2,160	0	

其它情况说明

公司独立董事代瑞萍于 2018 年 6 月 26 日任期届满离任。

(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

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	变动情形
代瑞萍	独立董事	离任
赵晓光	独立董事	离任
郭予丰	董事长	选举
李少华	副董事长	选举
叶志鸿	董事	选举
苗文政	董事	选举
苏宏伟	董事	选举
吴丽娟	董事	选举
王红英	独立董事	选举
杜业勤	独立董事	选举
吴振平	独立董事	选举
达 军	监事会主席	选举
李 君	监事	选举
张 翮	职工监事	选举
郭予丰	总经理	聘任
苏宏伟	董事会秘书	聘任
马俊峰	副总经理	聘任
田 鑫	财务总监	聘任

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

适用 不适用

报告期内，公司第六届董事会和第六届监事会任期届满。根据《公司法》、《公司章程》的有关规定，公司董事会和监事会进行了换届选举。经公司 2018 年 6 月 26 日召开的 2018 年第二次临时股东大会审议，以累积投票制选举产生公司第七届董事会非独立董事和独立董事以及第七届监事会监事，公司职工代表大会选举产生职工代表监事，任期与第七届董事会、监事会一致。并于当日召开第七届董事会第一次会议，选举董事长和副董事长以及董事会四个专门委员会成员，聘任公司高级管理人员等相关人员；召开第七届监事会第一次会议，选举监事会主席。（具体内容详见公司在上交所网站披露的相关临时公告，即临 2018-027、临 2018-028、临 2018-029）

三、其他说明

适用 不适用

第九节 公司债券相关情况

√适用 □不适用

一、公司债券基本情况

单位:元 币种:人民币

债券名称	简称	代码	发行日	到期日	债券余额	利率(%)	还本付息方式	交易所
天安财产保险股份有限公司2014年次级定期债券	14天安次	123284	2014年12月30日	2024年12月30日	180,000,000.00	6.70%	按年付息,到期一次还本	自行定向发行
天安财产保险股份有限公司2014年次级定期债券	14天安次	123284	2014年12月30日	2024年12月30日	290,000,000.00	6.80%	按年付息,到期一次还本	自行定向发行
天安财产保险股份有限公司2014年次级定期债券	14天安次	123284	2014年12月26日	2024年12月26日	230,000,000.00	6.70%	按年付息,到期一次还本	自行定向发行
天安财产保险股份有限公司2014年次级定期债券	14天安次	123284	2014年12月29日	2024年12月29日	400,000,000.00	6.70%	按年付息,到期一次还本	自行定向发行
天安财产保险股份有限公司2014年次级定期债券	14天安次	123284	2014年12月30日	2024年12月30日	200,000,000.00	6.80%	按年付息,到期一次还本	自行定向发行
天安财产保险股份有限公司2015年资本补充债券	15天安财险	1523004	2015年9月29日	2025年9月28日	5,288,138,500.00	5.97%	按年付息,到期一次还本	银行间债券市场

公司债券付息兑付情况

□适用 √不适用

公司债券其他情况的说明

□适用 √不适用

二、公司债券受托管理联系人、联系方式及资信评级机构联系方式

债券受托管理人	名称	
	办公地址	
	联系人	
	联系电话	
资信评级机构	名称	大公国际资信评估有限公司
	办公地址	北京市朝阳区霄云路26号鹏润大厦A座29层
资信评级机构	名称	中债资信评估有限责任公司
	办公地址	北京市西城区金融大街28号院盈泰中心2号楼6层

其他说明:

适用 不适用

三、公司债券募集资金使用情况

适用 不适用

天安财险对次级债券、资本补充债券募集的资金进行专项账户管理，对募集资金的投资策略、组合状况、收益情况、头寸管理等建立内部审批和风险控制制度，从而有效地保证募集资金的安全性。

按照资产负债期限匹配性原则，公司将所募集的资金运用于期限匹配、安全性高、收益适当的资产上，同时采取有效措施和手段，防范资金损失。

四、公司债券评级情况

适用 不适用

天安财险 2014 年次级定期债券资信评级机构为大公国际资信评估有限公司，公司评级 AA+，债券评级 AA。

天安财险 2015 年资本补充债券资信评级机构为大公国际资信评估有限公司，公司主体评级 AA+，债券评级 AA；中债资信评估有限责任公司，公司主体评级：AA，债券评级：AA-。

五、报告期内公司债券增信机制、偿债计划及其他相关情况

适用 不适用

根据天安财险未来 5 年发展规划，公司将在次级债和资本补充债券 5 年期满后实施赎回权。天安财险在次级债和资本补充债券每年付息日的前两周提前做好利息支付准备，将应付利息纳入公司的资金流动计划安排。

按照资产负债期限匹配性原则，公司计划将所募集的资金运用于期限匹配、安全性高、收益适当的资产上，同时采取有效措施和手段，防范资金损失，确保所配置的资产的到期现金流满足次级债和资本补充债券的偿债需要。

在次级债和资本补充债券到期日前一个月，公司将密切跟踪配置资产的到期现金流，加大对市场流动性的监测力度，统筹安排好流动性管理工作，逐步加大资金备付，确保兑付资金在兑付日前 5 个工作日全部到位，以保证债券的按时兑付。

六、公司债券持有人会议召开情况

适用 不适用

七、公司债券受托管理人履职情况

适用 不适用

八、截至报告期末和上年末（或本报告期和上年同期）下列会计数据和财务指标

适用 不适用

九、关于逾期债项的说明

适用 不适用

十、公司其他债券和债务融资工具的付息兑付情况

适用 不适用

十一、 公司报告期内的银行授信情况

适用 不适用

十二、 公司报告期内执行公司债券募集说明书相关约定或承诺的情况

适用 不适用

公司按债券募集说明书及相关协议按时支付了 2018 年 1-6 月的债券利息。

十三、 公司发生重大事项及对公司经营情况和偿债能力的影响

适用 不适用

第十节 财务报告

一、审计报告

□适用 √不适用

二、财务报表

合并资产负债表

2018年6月30日

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
货币资金		999,567,941.68	11,779,720,269.05
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		100.00	213,149,453.99
衍生金融资产			
应收票据		6,242,373.50	3,988,500.00
买入返售金融资产		3,421,825,000.00	11,034,187,000.00
应收利息		2,359,451,589.42	1,845,311,677.22
应收股利			
其他应收款		2,256,821,477.78	5,531,504,672.08
应收保费		478,833,289.67	235,829,219.73
应收代位追偿款		1,398,622.46	1,028,110.56
应收分保账款		735,088,647.85	867,575,210.56
应收分保未到期责任准备金		225,531,653.37	153,964,595.01
应收分保未决赔款准备金		208,740,402.18	200,026,508.26
应收分保寿险责任准备金			
应收分保长期健康险责任准备金			
保户质押贷款			
定期存款		9,356,663,333.30	12,734,063,333.30
持有待售资产			
可供出售金融资产		85,111,560,382.96	145,744,114,413.78
持有至到期投资		4,554,636,450.70	5,113,865,317.51
长期股权投资		21,697,996,875.73	20,774,789,631.97
存出资本保证金		3,552,750,354.00	3,552,750,354.00
投资性房地产		2,874,987,164.00	1,438,238,400.00
固定资产		1,168,279,914.36	921,836,637.52
在建工程		707,308,530.08	542,416,516.43
无形资产		1,794,466,308.93	1,800,997,535.65
独立账户资产			
递延所得税资产		23,757,516.68	20,542,178.01
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
长期应收款			
商誉		858,976,283.24	858,976,283.24

长期待摊费用		41,164,613.23	47,333,430.33
其他资产		384,118,780.49	358,076,952.20
其他非流动资产			
资产总计		142,820,167,605.61	225,774,286,200.40
负债：			
短期借款		310,000,000.00	310,000,000.00
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			
卖出回购金融资产款			
预收保费		491,640,798.20	527,725,497.31
应付手续费及佣金		292,435,754.34	315,360,905.80
应付分保账款		603,433,075.08	603,122,012.44
应付职工薪酬		493,591,435.38	581,849,785.54
应交税费		159,776,453.47	353,281,294.39
应付利息		282,458,349.03	126,378,513.40
应付股利		4,596,864.57	4,596,864.57
其他应付款		7,698,061,879.14	7,554,059,257.41
应付赔付款		45,581,013.89	44,571,033.96
应付保单红利			
保户储金及投资款		85,793,782,837.45	170,249,669,725.16
未到期责任准备金		5,922,743,044.39	5,506,977,564.79
未决赔款准备金		4,677,814,770.08	4,201,032,211.76
寿险责任准备金			
长期健康险责任准备金			
持有待售负债			
保费准备金		1,781,512.05	1,781,512.05
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
长期借款			
应付债券		6,594,559,070.42	6,593,446,584.78
长期应付款		3,311,045.62	3,275,887.63
长期应付职工薪酬			
专项应付款		3,083,281.46	3,083,281.46
递延收益		3,840,000.00	3,840,000.00
独立账户负债			
递延所得税负债		279,150,642.11	230,779,212.97
其他负债		179,023,472.66	188,003,816.87
其他非流动负债			
负债合计		113,840,665,299.34	197,402,834,962.29
股东权益			
股本		1,093,064,378.00	1,093,064,378.00
其他权益工具			
资本公积		5,895,127,031.54	5,895,127,031.54
减：库存股			
其他综合收益		2,134,142,003.84	2,088,779,544.01

盈余公积		344,007,492.24	344,007,492.24
一般风险准备			
未分配利润		3,267,638,696.25	2,947,916,409.20
外币报表折算差额			
归属于母公司所有者权益合计		12,733,979,601.87	12,368,894,854.99
少数股东权益		16,245,522,704.40	16,002,556,383.12
股东权益合计		28,979,502,306.27	28,371,451,238.11
负债和股东权益总计		142,820,167,605.61	225,774,286,200.40

法定代表人：郭予丰

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：卢晓霞

母公司资产负债表

2018 年 6 月 30 日

编制单位:内蒙古西水创业股份有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	附注	期末余额	期初余额
资产:			
货币资金		31,100,168.38	26,658,538.45
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			
买入返售金融资产			
应收利息			
应收股利			
其他应收款		32,872,551.18	33,519,426.25
应收保费			
应收代位追偿款			
应收分保账款			
应收分保未到期责任准备金			
应收分保未决赔款准备金			
应收分保寿险责任准备金			
应收分保长期健康险责任准备金			
保户质押贷款			
定期存款			
持有待售资产			
可供出售金融资产		62,000,000.00	
持有至到期投资			
长期股权投资		17,510,794,323.81	17,390,969,080.15
存出资本保证金			
投资性房地产			
固定资产		2,661,253.00	2,940,550.48
在建工程			
无形资产		37,243.45	37,783.45
独立账户资产			
递延所得税资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
长期应收款			
商誉			
长期待摊费用			
其他非流动资产			
其他资产		227,510.15	128,126.78
资产总计		17,639,693,049.97	17,454,253,505.56
负债:			
短期借款		310,000,000.00	310,000,000.00
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			
卖出回购金融资产款			
预收保费			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
应付职工薪酬		660,490.21	570,092.65
应交税费		362,697.52	348,899.93
应付利息			540,164.39
应付股利		3,681,864.57	3,681,864.57
其他应付款		37,138,429.38	39,980,539.68
应付赔付款			
应付保单红利			
保户储金及投资款			
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			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
长期借款			
应付债券			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
专项应付款		3,083,281.46	3,083,281.46
递延收益		3,840,000.00	3,840,000.00
独立账户负债			
递延所得税负债			
其他负债			
其他非流动负债			
负债合计		358,766,763.14	362,044,842.68
股东权益：			
股本		1,093,064,378.00	1,093,064,378.00
其他权益工具			
资本公积		12,973,859,652.86	12,973,859,652.86
减：库存股			
其他综合收益		-12,759,720.82	-10,494,040.91
盈余公积		344,007,492.24	344,007,492.24
一般风险准备			
未分配利润		2,882,754,484.55	2,691,771,180.69
股东权益合计		17,280,926,286.83	17,092,208,662.88
负债和股东权益总计		17,639,693,049.97	17,454,253,505.56

法定代表人：郭予丰

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：卢晓霞

合并利润表

2018年1—6月

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		12,571,493,344.31	15,621,093,539.24
已赚保费		7,687,270,223.26	6,915,593,211.85
保险业务收入		8,339,878,610.11	7,257,129,811.11
其中：分保费收入		23,090,852.76	23,389,231.21
减：分出保费		308,409,965.61	307,746,384.08
提取未到期责任准备金		344,198,421.24	33,790,215.18
投资收益（损失以“-”号填列）		4,736,880,787.68	8,190,610,095.62
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		1,572,295,885.80	1,037,928,716.08
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-388,502.97	-405,997.26
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-1,239.01	-736,297.28
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-31,198,714.33	-21,485,380.97
其他收益		1,076,718.39	1,907,174.56
其他业务收入		177,854,071.29	535,610,732.72
二、营业支出		12,128,401,555.45	13,612,492,293.04
退保金			
赔付支出		3,881,918,698.19	3,629,939,653.96
减：摊回赔付支出		97,703,495.05	129,532,934.22
提取保险责任准备金		476,782,558.32	173,846,128.60
减：摊回保险责任准备金		8,713,893.92	-11,607,293.43
保单红利支出			
分保费用		7,959,118.26	8,657,565.53
税金及附加		75,176,562.11	71,719,140.57
手续费及佣金支出		2,173,394,613.58	1,319,742,908.16
业务及管理费		1,786,300,069.60	1,972,228,954.11
减：摊回分保费用		82,883,924.52	66,981,146.18
财务费用		60,855,012.04	66,345,354.40
其他业务成本		3,581,425,145.53	6,540,179,333.29
资产减值损失		273,891,091.31	14,740,041.39
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		443,091,788.86	2,008,601,246.20
加：营业外收入		55,633,224.00	846,765,696.63
减：营业外支出		4,811,591.90	1,940,458.85
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		493,913,420.96	2,853,426,483.98
减：所得税费用		-3,558,618.11	305,652,458.10
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		497,472,039.07	2,547,774,025.88
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		497,472,039.07	2,547,774,025.88
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			

号填列)			
(二) 按所有权归属分类			
1. 归属于母公司所有者的净利润		319,722,287.05	2,355,706,007.93
2. 少数股东损益		177,749,752.02	192,068,017.95
六、其他综合收益的税后净额		110,579,029.09	-929,651,682.91
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		45,362,459.83	-1,243,306,448.58
(一)以后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净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		45,362,459.83	-1,243,306,448.58
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-7,727,261.75	3,775,588.97
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		53,089,721.58	-1,247,082,037.55
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		65,216,569.26	313,654,765.67
七、综合收益总额		608,051,068.16	1,618,122,342.97
归属于母公司所有者的综合收益总额		365,084,746.88	1,112,399,559.35
归属于少数股东的综合收益总额		242,966,321.28	505,722,783.62
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益(元/股)		0.2925	2.1551
(二) 稀释每股收益(元/股)		0.2925	2.1551

定代表人：郭予丰

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：卢晓霞

母公司利润表

2018 年 1—6 月

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		203,953,035.77	2,183,142,431.70
已赚保费			
保险业务收入			
其中：分保费收入			
减：分出保费			
提取未到期责任准备金			
投资收益（损失以“-”号填列）		203,953,035.77	2,183,142,431.70
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		203,893,017.97	163,605,385.09
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
其他业务收入			
二、营业支出		12,969,731.91	13,312,898.03
退保金			
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取保险责任准备金			
减：摊回保险责任准备金			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加			928,721.31
手续费及佣金支出			
业务及管理费			
减：摊回分保费用			
财务费用		8,991,345.04	9,477,014.25
其他业务成本		3,978,090.82	2,822,760.71
资产减值损失		296.05	84,401.76
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		190,983,303.86	2,169,829,533.67
加：营业外收入			85,421,156.81
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		190,983,303.86	2,255,250,690.48
减：所得税费用			37,133,962.56
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		190,983,303.86	2,218,116,727.92
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		190,983,303.86	2,218,116,727.92
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		-2,265,679.91	-1,472,370,828.64

(一)以后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净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		-2,265,679.91	-1,472,370,828.64
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-2,265,679.91	-353,003.03
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			-1,472,017,825.61
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			
七、综合收益总额		188,717,623.95	745,745,899.28
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益(元/股)			
(二) 稀释每股收益(元/股)			

法定代表人：郭予丰

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：卢晓霞

合并现金流量表

2018 年 1—6 月

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	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		114,620,676.39	160,881,480.91
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		8,195,411,061.34	7,921,011,457.71
收到再保险业务现金净额		8,202,527.24	-1,950,441.11
保户储金及投资款净增加额			
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			
收到其他与经营活动有关的现金		191,082,030.84	593,879,271.82
经营活动现金流入小计		8,509,316,295.81	8,673,821,769.33
购买商品、接受劳务支付的现金		127,464,330.54	44,265,860.69
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		3,759,154,191.77	3,532,852,972.87
支付利息、手续费及佣金的现金		2,278,228,815.06	1,782,192,766.95
保户储金及投资款净减少额		87,451,380,362.08	56,779,425,198.00
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		1,305,863,391.97	1,231,960,892.11
支付的各项税费		875,031,974.09	1,007,201,845.26
支付其他与经营活动有关的现金		590,424,171.85	2,307,021,623.33
经营活动现金流出小计		96,387,547,237.36	66,684,921,159.21
经营活动产生的现金流量净额		-87,878,230,941.55	-58,011,099,389.88
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		496,409,571,391.13	381,119,361,651.01
取得投资收益收到的现金		2,320,854,101.83	6,246,239,492.21
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		474,609,327,558.76	538,118,944,016.15
投资活动现金流入小计		973,339,753,051.72	925,484,545,159.37
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		126,954,809.43	465,039,587.49
投资支付的现金		429,089,395,707.30	354,168,995,629.17
质押贷款净增加额			
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		466,939,187,139.18	527,176,832,549.71
投资活动现金流出小计		896,155,537,655.91	881,810,867,766.37
投资活动产生的现金流量净额		77,184,215,395.81	43,673,677,393.00
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		310,000,000.00	310,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		895,170,000.00	9,444,340,000.00
筹资活动现金流入小计		1,205,170,000.00	9,754,340,000.00
偿还债务支付的现金		310,000,000.00	490,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		54,911,863.01	32,570,850.14
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		895,222,009.32	10,458,288,829.46
筹资活动现金流出小计		1,260,133,872.33	10,980,859,679.60
筹资活动产生的现金流量净额		-54,963,872.33	-1,226,519,679.60
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-31,173,392.18	-23,315,304.26
五、现金及现金等价物净增加额		-10,780,152,810.25	-15,587,256,980.74
加：期初现金及现金等价物余额		11,779,402,008.22	37,872,284,866.88
六、期末现金及现金等价物余额		999,249,197.97	22,285,027,886.14

法定代表人：郭予丰

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：卢晓霞

母公司现金流量表

2018 年 1—6 月

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		13,325.34	733,785.30
经营活动现金流入小计		13,325.34	733,785.30
支付原保险合同赔付款项的现金			
支付手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		759,124.38	917,038.00
支付的各项税费		71,438.33	7,268,243.79
支付其他与经营活动有关的现金		4,954,364.77	46,152,378.77
经营活动现金流出小计		5,784,927.48	54,337,660.56
经营活动产生的现金流量净额		-5,771,602.14	-53,603,875.26
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		133,684,594.40	237,555,446.93
取得投资收益收到的现金		60,017.80	31,091,364.50
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		133,744,612.20	268,646,811.43
投资支付的现金		114,000,000.00	
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		114,000,000.00	
投资活动产生的现金流量净额		19,744,612.20	268,646,811.43
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		310,000,000.00	310,000,000.00
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		310,000,000.00	310,000,000.00
偿还债务支付的现金		310,000,000.00	490,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		9,531,863.01	32,570,850.14
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		319,531,863.01	522,570,850.14
筹资活动产生的现金流量净额		-9,531,863.01	-212,570,850.14
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		4,441,147.05	2,472,086.03
加：期初现金及现金等价物余额		26,340,277.62	17,698,387.88

六、期末现金及现金等价物余额		30,781,424.67	20,170,473.91
----------------	--	---------------	---------------

法定代表人：郭予丰

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：卢晓霞

合并所有者权益变动表

2018年1—6月

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

单位：元 币种：人民币

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	1,093,064,378.00				5,895,127,031.54		2,088,779,544.01		344,007,492.24		2,947,916,409.20	16,002,556,383.12	28,371,451,238.11
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	1,093,064,378.00				5,895,127,031.54		2,088,779,544.01		344,007,492.24		2,947,916,409.20	16,002,556,383.12	28,371,451,238.11
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							45,362,459.83				319,722,287.05	242,966,321.28	608,051,068.16
（一）综合收益总额							45,362,459.83				319,722,287.05	242,966,321.28	608,051,068.16
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
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）													

2018 年半年度报告

3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期末余额	1,093,064,378.00			5,895,127,031.54	2,134,142,003.84	344,007,492.24	3,267,638,696.25	16,245,522,704.40	28,979,502,306.27		

项目	上期											
	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		
优先股		永续债	其他									
一、上年期末余额	1,093,064,378.00			5,969,361,451.24		3,344,029,507.34		106,279,669.06		801,487,281.77	15,711,439,543.25	27,025,661,830.66
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	1,093,064,378.00			5,969,361,451.24		3,344,029,507.34		106,279,669.06		801,487,281.77	15,711,439,543.25	27,025,661,830.66
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）				-74,644,433.00		-1,243,306,448.58				2,344,775,364.15	443,294,635.46	1,470,119,118.03
（一）综合收益总额				-29,052,697.69		-1,243,306,448.58				2,355,706,007.93	505,722,783.62	1,589,069,645.28
（二）所有者投入和减少资本				-45,591,735.31							-62,428,148.16	-108,019,883.47
1. 股东投入的普通股												
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				-45,591,735.31							-62,428,148.16	-108,019,883.47
（三）利润分配										-10,930,643.78		-10,930,643.78
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										-10,930,643.78		-10,930,643.78
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. 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	1,093,064,378.00		5,894,717,018.24	2,100,723,058.76	106,279,669.06	3,146,262,645.92	16,154,734,178.71	28,495,780,948.69	

法定代表人：郭予丰

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：卢晓霞

母公司所有者权益变动表

2018年1—6月

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

单位：元 币种：人民币

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	一般风 险准备	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	1,093,064,378.00				12,973,859,652.86		-10,494,040.91		344,007,492.24		2,691,771,180.69	17,092,208,662.88
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	1,093,064,378.00				12,973,859,652.86		-10,494,040.91		344,007,492.24		2,691,771,180.69	17,092,208,662.88
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							-2,265,679.91				190,983,303.86	188,717,623.95
（一）综合收益总额							-2,265,679.91				190,983,303.86	188,717,623.95
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
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. 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	1,093,064,378.00				12,973,859,652.86		-12,759,720.82		344,007,492.24		2,882,754,484.55	17,280,926,286.83

2018 年半年度报告

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	一般 风险 准备	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	1,093,064,378.00				13,003,006,292.05		1,472,017,825.61		106,279,669.06		563,151,415.90	16,237,519,580.62
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	1,093,064,378.00				13,003,006,292.05		1,472,017,825.61		106,279,669.06		563,151,415.90	16,237,519,580.62
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					-29,052,697.69		-1,472,370,828.64				2,207,186,084.14	705,762,557.81
（一）综合收益总额					-29,052,697.69		-1,472,370,828.64				2,218,116,727.92	716,693,201.59
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
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											-10,930,643.78	-10,930,643.78
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者（或股东）的分配											-10,930,643.78	-10,930,643.78
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. 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	1,093,064,378.00				12,973,953,594.36		-353,003.03		106,279,669.06		2,770,337,500.04	16,943,282,138.43

法定代表人：郭予丰

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：卢晓霞

三、公司基本情况

(一) 公司概况

内蒙古西水创业股份有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)是由内蒙古西卓子山草原水泥股份有限公司更名而来,公司是经内蒙古自治区人民政府内政股批字【1998】24号文批准,由内蒙古西卓子山草原水泥集团总公司、内蒙古乌海西卓子山第三产业开发公司、内蒙古乌海西卓子山建筑安装公司、北京新天地互动多媒体技术有限公司、内蒙古乌海市工业设计研究所共同发起,于1998年8月26日设立的股份有限公司,领取注册号为150000000005524的企业法人营业执照,公司注册资本为人民币10,000万元。

2000年7月10日,经中国证券监督管理委员会证监发行字【2000】97号文件批准,于2000年7月13日向社会公开发行人民币普通股(A股)6,000万股。发行后公司注册资本变更为16,000万元,其中:国家股5,326万股,法人股4,674万股,社会公众股6,000万股。

2008年4月14日,根据经2007年年度股东大会审议通过的2007年度资本公积转增股本方案,以总股本160,000,000股为基数,每10股转增10股,共计转增160,000,000股,转增完成后公司总股本增加至320,000,000股。

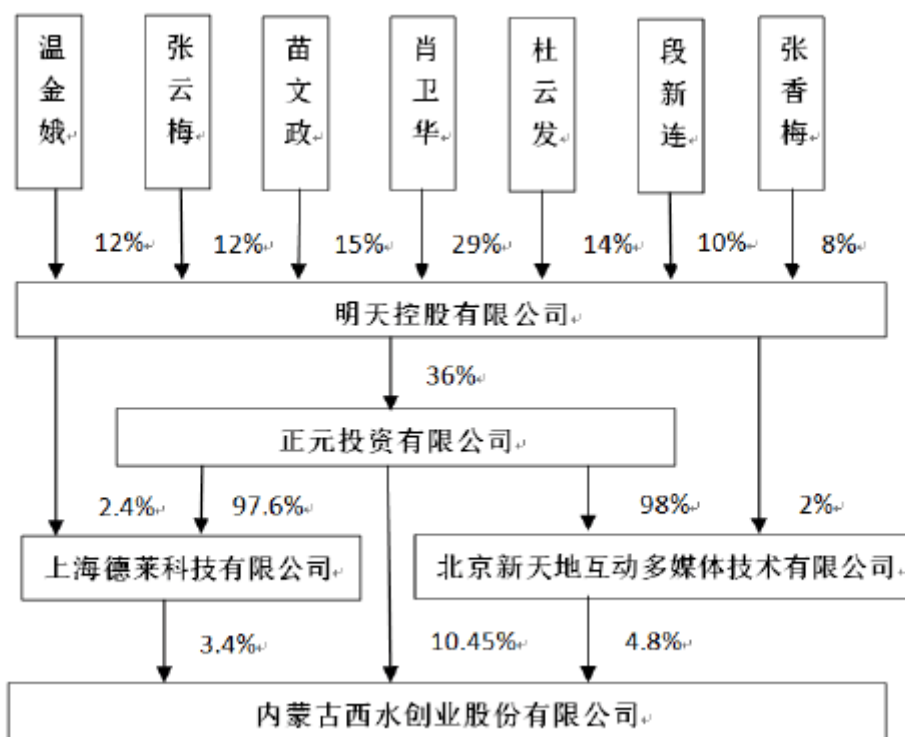
2010年5月21日,根据经2009年年度股东大会审议通过的2009年度资本公积转增股本方案,以总股本320,000,000股为基数,每10股转增2股,共计转增64,000,000股,转增完成后公司总股本增加至384,000,000股。

2015年12月,经中国证券监督管理委员会《关于核准内蒙古西水创业股份有限公司向北京绵世方达投资有限责任公司等发行股份购买资产并募集配套资金的批复》(证监许可[2015]2922号)核准,公司非公开发行285,422,182股新股股票募集本次发行股份购买资产的配套资金。截至2015年12月31日,此次新增注册资本已全部到位。变更后的注册资本为人民币669,422,182.00元。

2015年12月,经中国证券监督管理委员会《关于核准内蒙古西水创业股份有限公司向北京绵世方达投资有限责任公司等发行股份购买资产并募集配套资金的批复》(证监许可[2015]2922号)核准及中国保险监督管理委员会《关于天安财产保险股份有限公司变更注册资本、变更股东和修改章程的批复》(保监许可【2016】58号)核准,本公司向北京绵世方达投资有限责任公司等公司发行股份423,642,196股购买其持有的天安财产保险股份有限公司的股份。截至2016年2月4日,此次新增注册资本已全部到位。本公司就发行股份购买资产并募集配套资金新增股份完成在中国证券登记结算有限公司的股权登记。本公司股本变更为1,093,064,378.00元。上述股权增资公司已于2016年4月办妥工商登记变更。

截至2018年6月30日，肖卫华为本公司实际控制人。

本公司股权控制关系如下：



本公司法定代表人为：郭予丰。

本公司注册资本为：1,093,064,378.00元。

本公司注册地址为：内蒙古乌海市海南区。

本公司经营范围为：控股公司服务；矿产品(需前置审批许可的项目除外)、建材产品、化工产品(需前置审批许可的项目除外)、机器设备、五金产品、电子产品的销售；机械设备租赁；软件开发(需前置审批许可的项目除外)。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)

本公司的基本组织架构：根据国家法律法规和公司章程的规定，建立了由股东大会、董事会、监事会及经营管理层组成的规范的多层次治理结构；董事会下设战略委员会、提名委员会、审计委员会、薪酬与考核委员会四个专门委员会。公司下设办公部、企业策划部、审计监察部、证券部、财务部等主要职能部门。

本财务报表及财务报表附注已于2018年8月29日经公司第七届董事会2018年第一次临时会议批准。

(二) 合并范围

本公司截至2018年6月30日纳入合并范围的子公司共15家，详见附注六“在其他主

体中的权益”。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

公司以持续经营为基础，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》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)，以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2014 年修订)的披露规定编制财务报表。

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

(二) 持续经营

本公司对自期末起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、主要会计政策和会计估计

本公司及各子公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对保险合同准备金、农业保险大灾准备金、保险合同收入及成本以及重大保险风险测试等交易和事项指定了若干具体会计政策和会计估计，具体会计政策参见附注三(二十四)、附注三(二十五)、

附注三(二十七)和附注三(三十三)等相关说明。

(一) 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于期末数的合并及母公司财务状况以及 2018 年 1-6 月的合并及母公司经营成果和现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

(四) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

1. 同一控制下企业合并的会计处理

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。本公司在企业合并同时满足下列条件时，界定为同一控制下的企业合并：合并各方在合并前后同受集团公司或相同的多方最终控制；合并前，参与合并各方受最终控制方控制时间一般在 1 年以上(含 1 年)，企业合并后所形成的报告主体受最终控制方控制时间也达到 1 年以上(含 1 年)。在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并成本按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账面价值确定。对于吸收合并，公司在企业合并中取得的资产和负债，

按照合并日在被合并方的账面价值计量,取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额,调整资本公积;资本公积不足冲减的,调整留存收益。对于控股合并,合并资产负债表中被合并方的各项资产、负债,按其账面价值计量。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的,为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并,在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方,参与合并的其他企业为被购买方。

购买日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。当满足以下条件时,本公司认为实行了控制权的转移,并确定为购买日:企业合并合同或协议已获得股东大会等内部权利机构通过;按照规定,合并事项需要经过国家有关主管部门审批的,已获得相关部门的批准;参与合并各方已办理了必要的财产权交接手续;购买方已支付了购买价款的大部分(一般超过50%),并且有能力、有计划支付剩余款项;购买方实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策,享有相应的收益并承担相应的风险。

合并成本为购买日本公司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,以及为企业合并而发生的各项直接相关费用。通过多次交换交易分步实现的企业合并,合并成本为购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和,购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的,应当在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益。在合并合同中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的,购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的,本公司也计入合并成本。

对于吸收合并,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,确认为商誉;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差额,计入当期损益。对于控股合并,合并资产负债表中被购买方可辨认资产、负债按照合并中确定的公允价值列示,合并成本大于合并中取得的各项可辨认资产、负债公允价值份额的差额,确认为合并资产负债表中的商誉,企业合并成本小于合并中取得的各项可辨认资产、负债公允价值份额的差额,计入合并当期损益。

3. 企业合并中有关交易费用的处理

公司为进行企业合并发生的各项中介费用以及其他相关管理费用,包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等,于发生时计入当期损益。为企业合并发行的债券或承担其他债务支付的手续费、佣金等,计入所发行债券及其他债务的初始计量金额。

企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等费用，抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

（六）合并财务报表的编制方法

1. 合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。将直接或通过子公司间接拥有被投资单位半数以上的表决权，或虽不足半数但能够控制的被投资单位，纳入合并财务报表的范围。

2. 合并报表的编制方法

合并财务报表以本公司和纳入合并范围子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，按照权益法调整对子公司的长期股权投资后，在抵销母公司权益性资本投资与子公司所有者权益中母公司所持有的份额和公司内部之间重大交易及内部往来后编制而成。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。少数股东损益，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东收益”项目列示。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司，应当调整合并资产负债表的期初数，同时，将该子公司合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，子公司合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因非同一控制下企业合并增加的子公司，不调整合并资产负债表的期初数，只是将该子公司购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

公司在报告期内处置子公司，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数，但将该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表，子公司期初至处置日的现

金流量纳入合并现金流量表。

本公司在编制合并财务报表时，如果子公司采用的会计政策、会计期间与公司不一致的，公司会对子公司的财务报表按本公司所采用的会计政策、会计期间予以调整或重新编报。

(七) 合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。

合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注三(十五)3(2)“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。本公司确认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：

1. 确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
2. 确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
3. 确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
4. 按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
5. 确认单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产(该资产不构成业务，下同)或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该项交易产生的损益中属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由于本公司向共同经营投出或者出售资产的情况，本公司全额确认损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

(八) 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。

本公司在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指本公司持有的期限短、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。

(九) 外币业务折算和外币报表的折算

1. 外币交易业务

对发生的外币业务，采用交易发生日的即期汇率(通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同)折合人民币记账。但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

2. 外币货币性项目和非货币性项目的折算方法

在资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率计算，由此产生的汇兑差额，除了按照企业会计准则的规定，与购建或生产符合资本化条件的资产相关的外币借款产生的汇兑差额予以资本化外，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；以公允价值计量的非货币性项目，如果期末的公允价值以外币反映，将该外币按照公允价值确定当日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动损益，计入当期损益或其他综合收益。

3. 外币报表折算

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，在其他综合收益中列示。

对处于恶性通货膨胀经济中的境外经营的财务报表，对资产负债表项目运用一般物价指数予以重述，对利润表项目运用一般物价指数变动予以重述，再按照最近资产负债表日的即期汇率进行折算。在境外经营不再处于恶性通货膨胀经济中时，停止重述，按照停止之日的价格水平重述的财务报表进行折算。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率(或即期汇率的近似汇率)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。

(十) 金融工具的确认和计量

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或者权益工具的合同。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。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. 金融资产的分类、确认和计量

金融资产于初始确认时分类为：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)、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。除应收款项以外的金融资产的分类取决于本公司及其子公司对金融资产的持有意图和持有能力等。

(1) 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：1) 取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；3) 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。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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) 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的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) 本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得时以公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已付息期但尚未领取的债券利息)作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。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。

(2) 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。

持有至到期投资取得时按公允价值(扣除已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。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。

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,本公司将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),同时还将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) 贷款和应收款项

贷款和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。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额;具有融资性质的,按其现值进行初始确认。贷款和应收款项采用实际利率法,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。

(4) 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、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照摊余成本法确定,即初始确认金额扣除已偿还的本金,加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额,并扣除已发生的减值损失后的金额。

可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。取得时按照公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关费用之和作为初始确认金额。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量,其折溢价采用实际利率法摊销并确认为利息收入。期末除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关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确认为其他综合收益;但是,对于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,以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产,按成本计量。处置时,将取得的价款与该项金融资产账面价值之间的差额,计入投资损益;同

时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

2. 金融资产转移的确认依据及计量方法

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付该金融资产发行方以外的另一方。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

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的控制。

本公司金融资产转移的计量：金融资产满足终止确认条件，应进行金融资产转移的计量，即将所转移金融资产的账面价值与因转移而收到的对价和原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额部分，计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分的账面价值与终止确认部分的收到对价和原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额部分，计入当期损益。

3. 金融负债的分类、确认和计量

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。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债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负债，其分类与前述在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的条件一致。对于此类金融负债，按照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负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

(2) 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。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。

(3) 财务担保合同

不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第13号——或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

4. 金融负债的终止确认

本公司金融负债终止确认条件：金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则应终止确认该金融负债或其一部分。

5. 金融工具公允价值的确定

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见本附注三(十一)。

6. 金融资产的减值准备

本公司在资产负债表日对除以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行减值检查，当客观证据表明金融资产发生减值，则应当对该金融资产进行减值测试，以根据测试结果计提减值准备。

(1) 可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，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。

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确认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，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

对于可供出售金融资产而言，其公允价值严重或非暂时地低于成本是发生减值的客观证据。在进行减值分析时，考虑定量和定性证据。

定性因素包括但不限于下列因素：

1) 被投资方发生严重财务困难，包括未能履行合同义务、进行财务重组以及对持续经营预期恶化；

2) 与被投资方经营有关的技术、市场、客户、宏观经济指标、法律及监管等条件发生不利变化。

定量因素是指对公允价值严重或非暂时性的界定，具体如下：

可供出售金融资产中有活跃市场报价的权益工具投资公允价值低于成本 50%为严重下

跌，公允价值低于成本的持续时间超过 12 个月为非暂时性下跌。

(2) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。

本集团对单项金额重大的金融资产进行单项评价，以确定其是否存在减值的客观证据，并对其他单项金额不重大的资产，以单项或组合评价的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评价，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其它具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评价。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。

7. 金融资产重分类

尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产主要判断依据：

(1) 没有可利用的财务资源持续地为该金融资产投资提供资金支持，以使该金融资产投资持有至到期；

(2) 管理层没有意图持有至到期；

(3) 受法律、行政法规的限制或其他原因，难以将该金融资产持有至到期；

(4) 其他表明本公司没有能力持有至到期。

重大的尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产需经董事会审批后决定。

8. 买入返售金融资产和卖出回购金融负债

买入返售金融资产为在证券交易所或全国银行间同业市场上以合同或协议的方式按一定的价格买入金融资产，于到期日再按合同或协议规定的价格卖出该批金融资产以获取买入价与卖出价差价收入的业务。按买入某种金融资产成交时实际支付的款项作为投资成本。买入返售金融资产收入在金融资产持有期内采用直线法逐日计提，并按计提的金额计入投资收益。

卖出回购金融负债为在证券交易所或全国银行间同业市场上以合同或协议的方式按一定的价格卖出金融资产，于到期日再按合同或协议规定的价格买入该批金融资产以获取卖出该批金融资产后的资金使用权的业务。卖出回购金融负债支出在回购期内采用直线法逐日计

提，并按计提的金额计入其他业务成本。

（十一）公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最小层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值（包括活跃市场中有类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利益和收益率曲线等）；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值（包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据做出的财务预测等）。每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

（十二）应收款项坏账准备的确认标准和计提方法

本公司应收款项主要包括应收账款、其他应收款、应收利息、应收票据、应收保费、应收代位追偿款、应收分保账款和应收再保险公司款项，其中应收再保险公司款项是指未通过重大保险风险测试的再保险合同对应的应收款项。在资产负债表日有客观证据表明其发生了减值的，本公司根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认减值损失。

1. 单项金额重大并单项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	应收款项余额为 200.00 万元及超过 200.00 万元的款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	经单独进行减值测试有客观证据表明发生减值的,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;

2. 按组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	确定组合的依据	坏账准备的计提方法
账龄组合	以账龄为信用风险组合确认依据	账龄分析法

以账龄为信用风险组合的应收款项坏账准备计提方法:

本公司及本公司子公司(除天安财产保险股份有限公司(以下简称“天安财险”)外),
应收账款、其他应收款采用账龄分析法计提坏账准备的情况如下:

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,下同)	0、5	0、5
1—2 年	10	10
2—3 年	20、50	20、50
3—4 年	30、100	30、100
4—5 年	50、100	50、100
5 年以上	100	100

本公司子公司天安财险应收保费采用账龄分析法计提坏账准备情况如下:

账龄	应收保费计提比例(%)
3 个月以内	1
3 个月到 1 年(含 1 年)	1
1 年以上	100

3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	有确凿证据表明可收回性存在明显差异
坏账准备的计提方法	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

4. 对其他应收款项(包括应收票据、预付款项、应收利息、长期应收款、应收分保账款、
应收再保险公司款项、应收代位追偿款等),有确凿证据表明其可收回性存在明显差异的,
根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额,采用个别认定法计提坏账准备。

5. 对应收纳入合并报表范围内的公司的款项一般不计提坏账准备。

6. 如有客观证据表明该应收款项价值已恢复,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,计入当期损益。但是,该转回后的账面价值不超过假定不

计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

(十三) 存货的确认和计量

1. 存货是指企业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、物料等。公司的存货主要分为原材料、在产品、库存商品、周转材料等。

2. 企业在取得存货时，以实际成本计价。

3. 企业发出存货的成本计量采用月末一次加权平均法计价。

4. 低值易耗品的摊销方法

低值易耗品于领用时一次性摊销。

5. 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，本公司存货按照成本与可变现净值孰低计量。

产成品、商品和用于出售的材料等可直接用于出售的存货，其可变现净值按该等存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定；用于生产而持有的材料等存货，其可变现净值按所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若企业持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货可变现净值以一般销售价格为基础计算。

本公司按单个存货项目计提存货跌价准备。在资产负债表日，如果存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，并计入当期损益。如果以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

6. 存货的盘存制度为永续盘存制。

(十四) 持有待售的非流动资产或处置组的确认和计量

1. 划分为持有待售类别的条件

同时满足下列条件：公司已经就处置该资产作出决议；公司已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；该项资产转让将在一年内完成。

2. 持有待售类的非流动资产或处置组的初始计量及后续计量

对于持有待售的固定资产，应当调整该项固定资产的预计净残值，使该固定资产的预计

净残值反映其公允价值减去处置费用后的金额，但不得超过符合持有待售条件时该项固定资产的原账面价值，原账面价值高于调整后预计净残值的差额，应作为资产减值损失计入当期损益。

对于持有待售其他非流动资产，比照上述原则处理，持有待售的非流动资产包括单项资产和处置组，处置组是指作为整体出售或其他方式一并处置的一组资产。

3. 划分为持有待售类别的终止确认和计量

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：(1) 划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；(2) 可收回金额。

公司终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

(十五) 长期股权投资的确认和计量

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见本附注三(十)“金融工具的确认和计量”。

1. 共同控制和重大影响的判断标准

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司在判断是否对被投资单位具有重大影响时通常考虑以下一种或几种情形来：(1) 在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；(2) 参与被投资单位财务和经营政策制定过程；(3) 与被投资单位之间发生重要交易；(4) 向被投资单位派出管理人员；(5) 向被投资单位提供关键技术资料。

2. 长期股权投资的投资成本的确定

(1) 对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期

股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

(3) 除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。

3. 长期股权投资的后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

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。。

(2) 权益法核算的长期股权投资

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。采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

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和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值。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。

对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

(3) 收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日(或合并日)开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

4. 长期股权投资的处置

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注三（六）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

(1) 权益法核算下的长期股权投资的处置

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入所有者权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

(2) 成本法核算下的长期股权投资的处置

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

(十六) 投资性房地产的确认和计量

1. 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物(含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物)。

2. 投资性房地产按照公允价值模式进行后续计量。

本公司持有的投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，能够从房地产交易市场取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能对投资性房地产的公允价值进行估计，故本公司对投资性房地产采用公允价值模式进行计量。

3. 不对投资性房地产计提折旧或进行摊销，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。

4. 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，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。自用房地产的用途或者存货改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产，以转换日的公允价值作为转换后的入账价值。

5. 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。

(十七) 固定资产的确认和计量

1. 固定资产确认条件

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。

固定资产同时满足下列条件的予以确认：(1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；(2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产的初始计量

固定资产按照成本进行初始计量。

3. 固定资产分类及折旧计提方法

本公司固定资产主要分为：房屋建筑物、机器设备、运输设备等；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。各类固定资产折旧年限和折旧率如下：

固定资产类别	折旧方法	预计使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋建筑物	平均年限法	25-45	5	2.11-3.80
机器设备	平均年限法	3-28	5	3.39-31.67
运输工具	平均年限法	5-12	5	7.92-19.00
其他	平均年限法	3-10	5	9.50-31.67

4. 融资租入固定资产的认定依据和计价方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

(1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司；

(2) 本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权；

(3) 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；

(4) 本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；

(5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

融资租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理

确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

(十八) 在建工程的确认和计量

1. 在建工程的类别

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。

2. 在建工程结转固定资产的标准和时点

本公司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：

(1) 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；

(2) 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；

(3) 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；

(4) 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。

(十九) 借款费用的确认和计量

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. 借款费用资本化期间

(1) 当同时满足下列条件时，开始资本化：1) 资产支出已经发生；2) 借款费用已经发生；3) 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2) 暂停资本化：若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。

(3) 停止资本化：当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。当购建或者生产符合资本化的资产中部分项目分别完工且可

单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。购建或者生产的资产各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或者对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3. 借款费用资本化率及资本化金额的计算方法

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以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，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率（加权平均利率），计算确定一般借款应予资本化的利息金额；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。

在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额不超过当期相关借款实际发生的利息金额。

（二十）无形资产的确认和计量

1. 无形资产的初始计量

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。

2. 无形资产使用寿命及摊销

本公司无形资产后续计量，分别为（1）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，则应改变摊销期间和摊销方法。（2）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。

对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：（1）运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；（2）技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；（3）以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；（4）现在或潜在的竞争者预期采取的行动；（5）为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支

出，以及公司预计支付有关支出的能力；(6)对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；(7)与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。

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：(1)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；(2)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。

3. 内部研究开发项目支出的确认和计量

内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。划分研究阶段和开发阶段的标准：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。

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。内部研究开发项目开发阶段的支出，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，可证明其有用性；(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。如不满足上述条件的，于发生时计入当期损益；无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

(二十一) 长期资产的减值损失

本公司在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础,如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的,则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值,按其差额计提资产减值准备,并计入当期损益。

商誉至少在每年年度终了进行减值测试。对商誉进行减值测试时,结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。即,自购买日起将商誉的账面价值按照合理的方法分摊到能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合,如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。减值损失金额首先抵减分摊到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,在以后会计期间不予转回。

(二十二) 长期待摊费用的确认和摊销

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,主要包括车位使用费、房屋装修费等。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。

(二十三) 职工薪酬

职工薪酬,是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利,也属于职工薪酬。

根据流动性,职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

1. 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为其提供服务的会计期间,将实际发生的短期薪酬确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。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。

本公司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,以及本公司按规定提取的工会经费和职工教育经费,在职工为本公司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，确认相应负债，并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

离职后福利全部为设定提存计划。

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将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。

3. 辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利，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

对于其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述设定提存计划的有关规定进行处理，除此之外按照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。在报告期末，其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动三个组成部分。这些项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(二十四) 保险合同准备金

1. 计量原则

保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

(1) 计量单元

本公司的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，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进行计量。

(2) 预计未来现金流

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；2) 根据保险合同构成推定义务的非保证利益；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，包括保险费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各

种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

(3) 边际因素

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。本公司根据自身的经验数据和相关的行业指导数据确定保险准备金的边际率。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失合同，计入当期损益。

(4) 货币时间价值

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。

在提取原保险合同未到期责任准备金和未决赔款准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，对原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将从再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为应收分保准备金资产。

2. 未到期责任准备金

未到期责任准备金指本公司对尚未终止的非寿险保险责任提取的准备金。本公司在确认非寿险保费收入的当期，按照保险精算确定的金额提取未到期责任准备金，并确认未到期责任准备金负债。

3. 未决赔款准备金

未决赔款准备金指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。本公司在保险事故发生的当期，按照保险精算确定的金额提取未决赔款准备金。

未决赔款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。已发生已报案未决赔款准备金于资产负债表日按估计保险赔款额入账，估计和实际赔款金额的差异在实际赔款时直接计入利润表。已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金于资产负债表日按保险精算确定的金额入账。

4. 保险责任准备金充足性测试

本公司于每年年度终了对未到期责任准备金和未决赔款准备金进行充足性测试。

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提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

(二十五) 农业保险大灾准备金

农业保险大灾准备金分为保费准备金和大灾风险利润准备金，分别按照农业保险保费收入和超额承保利润的一定比例计提。农业保险大灾准备金计提适用各级财政按规定给予保费补贴的种植业、养殖业、林业等农业保险业务。

1. 保费准备金

保费准备金分别以种植业、养殖业、森林等大类险种的保费收入为计提基础。计提比例按照《农业保险大灾风险准备金计提比例表》规定的区间范围，在听取省级财政等有关部门意见的基础上，结合农业灾害风险水平、风险损失数据、农业保险经营状况等因素合理确定。保费准备金，滚存余额达到当年农业保险自留保费的，可以暂停计提。

2. 大灾风险利润准备金

农业保险实现年度及累计承保盈利，农业保险的整体承保利润率超过其自身财产险业务承保利润率，且农业保险综合赔付率低于 70%，在提取法定公积金、一般(风险)准备金后，从年度净利润中计提利润准备金，计提标准为超额承保利润的 75%(如不足超额承保利润的 75%，则全额计提)，不得将其用于分红、转增资本。

相关省级分支机构或总部，其当年 6 月末、12 月末的农业保险大类险种综合赔付率超过大灾赔付率，且已决赔案中至少有 1 次赔案的事故年度已报告赔付率不低于大灾赔付率，可以在再保险的基础上，使用本机构本地区的保费准备金。保费准备金不足以支付赔款的，保险机构总部可以动用利润准备金；仍不足的，可以通过统筹其各省级分支机构大灾准备金，以及其他方式支付赔款。

(二十六) 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，将其确认为预计负债：1. 该义务是承担的现时义务；2. 该义务的履行很可能导致经济利益流出；3. 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债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，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别分以下情况处理：所需支出存在一个连续范围(或区间)，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值：即上下限金额的平均数确定。所需支出不存在一个连续范围(或区间)，或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

（二十七）收入确认原则

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。

2. 保险合同

(1) 保险合同的分拆

按照本公司签发或者参与的合同，包括原保险合同及再保险合同，本公司将承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。

根据财政部颁布的《保险合同相关会计处理规定》的有关规定，本公司对既承担保险风险又承担其他风险的分拆。保险风险部分和其他风险部分能够单独计量的，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保险合同，其他风险部分不确定为保险合同。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够单独计量的，本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本公司将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本公司不将整个合同确定为保险合同。对于本公司与再保险公司签订的未确定为保险合同的合约，本公司通过应收再保险公司款项、应付再保险公司款项和其他业务支出等科目核算。

(2) 保险合同收入

本公司对通过了重大保险风险测试的原保险合同和再保险合同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相关收入。

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。

(3) 保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致股东权益减少的且与向股东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分出保费、已发生的手续费或佣金支出、赔付成本以及提取的各项保险合同准备金。保险合同准备金的确认和计量参见附注三（二十四）。

本公司在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。本公司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，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，冲减相应的应收分保准备金余额。

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、追偿款收入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。

3. 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(同时满足收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入企业；交易的完工进度能够可靠地确定；交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量)，采用完工百分比法确认提供劳务收入，并按已发生的成本占估计总成本的比例确认提供劳务交易的完工进度。

资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，按以下方式进行处理：已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，应按已经发生的能够得到补偿的劳务成本金额确认提供劳务收入，并结转已经发生的劳务成本；已经发生的劳务成本预计全部不能得到补偿的，应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。

4. 让渡资产使用权

让渡资产使用权同时满足相关的经济利益很可能流入企业、收入的金额能够可靠地计量时，分别下列情况确认让渡资产使用权收入：

- (1) 利息收入金额，按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。
- (2) 使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

(二十八) 政府补助的确认和计量

1. 政府补助的分类

政府补助，是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

本公司在进行政府补助分类时采取的具体标准为：

(1) 政府补助文件规定的补助对象用于购建或以其他方式形成长期资产，或者补助对象的支出主要用于购建或以其他方式形成长期资产的，划分为与资产相关的政府补助。

(2) 根据政府补助文件获得的政府补助全部或者主要用于补偿以后期间或已发生的费用或损失的政府补助，划分为与收益相关的政府补助。

(3) 若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将该政府补助款划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助：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。

2. 政府补助的确认时点

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于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预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：

(1) 所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的(任何符合条件企业均可申请)，而不是专门针对特定企业制定的；

(2) 应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；

(3) 相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；

(4) 根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件(如有)。

3. 政府补助的会计处理

政府补助为货币性资产的，按收到或应收的金额计量；为非货币性资产的，按公允价值计量；非货币性资产公允价值不能可靠取得的，按名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，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；相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期分以下情况进行会计处理：

- (1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；
- (2) 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；
- (3) 属于其他情况的，直接计入当期损益。

政府补助计入不同损益项目的区分原则为：与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(二十九) 递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量

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。

（三十）租赁业务的确认和计量

1. 租赁的分类

租赁分为融资租赁 and 经营租赁。融资租赁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，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

2. 经营租赁的会计处理

(1) 出租人：公司出租资产收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在这个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2) 租入人：公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

3. 融资租赁的会计处理

出租人：在租赁期开始日本公司按最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

承租人：在租赁期开始日本公司将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。初始直接费用计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资费用。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。或有租金于实际发生时计入当期损益。

（三十一）终止经营

1. 终止经营的条件

终止经营，是指公司满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：

(1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

(2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；

(3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

2. 终止经营的列报

拟结束使用而非出售的处置组满足终止经营定义中有关组成部分的，自停止使用日起作为终止经营列报；因出售对子公司的投资等原因导致其丧失对子公司控制权，且该子公司符合终止经营定义的，在合并报表中列报相关终止经营损益；在利润表中将终止经营处置损益的调整金额作为终止经营损益列报。

非流动资产或处置组不再划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除的，公司在当期利润表中将非流动资产或处置组的账面价值调整金额作为持续经营损益列报。公司的子公司、共同经营、合营企业、联营企业以及部分对合营企业或联营企业的投资不再继续划分为持有待售类别或从持有待售的处置组中移除的，公司在当期财务报表中相应调整各个划分为持有待售类别后可比会计期间的比较数据。

不符合终止经营定义的持有待售的非流动资产或处置组，其减值损失或转回金额及处置损益作为持续经营损益列报。终止经营的减值损失或转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。

对于当期列报的终止经营，公司在当期财务报表中，将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。终止经营不再满足持有待售类别划分条件的，公司在当期财务报表中，将原来作为终止经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的持续经营损益列报。

（三十二）分部信息

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本公司内同时满足下列条件的组成部分：1. 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；2. 本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；3. 本公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

(三十三) 重大会计判断和估计说明

本公司根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

1. 重大保险风险测试

(1) 原保险合同

本公司在与投保人签订合同的初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。对于显而易见地满足转移重大保险风险条件的原保险合同，本公司不计算原保险合同保险风险比例，直接将其判定为保险合同；对于其他原保险合同，本公司以原保险合同保险风险比例来判断原保险合同转移的保险风险是否重大：

原保险合同保险风险比例=(保险事故发生情景下保险人支付的金额-保险事故不发生情景下保险人支付的金额)/保险事故不发生情景下保险人支付的金额×100%

如果原保险合同保险风险比例在保险合同存续期的一个或多个时点大于等于5%，则确认为保险合同。

(2) 再保险合同

对于再保险合同，本公司在全面理解再保险合同的实质及其他相关合同和协议的基础上判断再保险合同转移的保险风险是否重大。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险合同，直接判定为再保险合同；对于其他再保险合同，以再保险合同保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度：再保险合同保险风险比例=(\sum 再保险分入人发生净损失情况下损失金额的现值×发生概率)/再保险分入人预期保费收入的现值×100%

如果再保险合同保险风险比例大于1%，则确认为再保险合同。

2. 保险合同产生的负债

(1) 风险边际和剩余边际

未到期责任准备金和未决赔款准备金依据本公司对于未来现金流现值的合理估计并考虑风险边际而确定。本公司参考中国保监会发布的《关于征求对非寿险业务准备金风险边际

有关问题意见的通知》(产险部函【2012】23号)文件和保险行业协会相关文件确定未到期责任准备金的风险边际和未决赔款准备金的风险边际。与未到期责任准备金相关的剩余边际,以保单生效日的假设在预期保险期间内摊销。

(2) 首日费用

本公司在评估未到期责任准备金时考虑首日费用的影响。首日费用为签发保险合同所发生的增量成本,包括手续费支出、营业税金及附加、保险保障基金、保险监管费、再保费用以及支付给以销售代理方式管理的内部员工的手续费和佣金等。

(3) 折现率

本公司在考虑货币时间价值的影响时,以中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础,同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等的影响确定保单生效日的折现率假设,并应用于剩余边际的摊销。

3. 金融工具的公允价值确定

公允价值指在公平交易而非被迫或清算时,熟悉情况的交易双方自愿进行交换的金额。本公司在估计金融工具的公允价值时所采取的方法和假设为:

债券投资:通常其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考,公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。

权益工具投资:通常其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考,公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。对于长期停牌的股票,使用可比公司法,即选出与该股票上市公司可比的其他可以取得合理市场价格的公司,在估值日以可比公司的股票平均收益率作为该股票的收益率进行估值。

定期存款、固定收益类保险公司理财产品、买入返售证券和卖出回购证券:资产负债表上账面价值近似公允价值。

其他投资:对于不存在活跃市场的金融工具,采用向市场上主要交易商询价的方式或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。

4. 对结构化主体具有控制的判断

结构化主体为被设计成其表决权或类似权利并非为判断对该主体控制与否的决定因素

的主体，比如表决权仅与行政工作相关，而相关运营活动通过合同约定来安排。本公司决定未由本公司控制的所有信托产品、股权投资计划和资产管理产品均为未合并的结构化主体。信托产品、股权投资计划和资产管理产品由关联方的或无关联的信托公司或资产管理人管理，并将筹集的资金投资于其他公司的贷款或股权。信托产品、股权投资计划和资产管理产品通过发行受益凭证授予持有人按约定分配相关信托产品、股权投资计划和资产管理产品收益的权利来为其运营融资。本公司持有信托产品、股权投资计划和资产管理产品的受益凭证。

在判断本公司是否控制结构化主体时，需要管理层基于所有的事实和情况综合判断本公司是否以主要责任人的身份行使决策权。如果本公司是主要责任人，那么对结构化主体具有控制。在判断本公司是否为主要责任人时，考虑的因素包括对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、取得的薪酬水平和因持有结构化主体其他利益而面临可变回报的风险敞口。一旦相关事实和情况的变化导致这些因素发生变化时，本公司将进行重新评估。

5. 所得税

在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终税务处理存在不确定性，在计提各个地区的所得税费用时本公司需要作出判断。本公司对未来是否能抵扣额外所得税费用进行估计，并确认相应的所得税资产。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

6. 可供出售金融资产的减值

当可供出售金融资产公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，本公司即判断其价值已发生减值。鉴定较大幅度及非暂时性下降需要作出判断。在作出此类判断时，本公司评估因素包括：股价的日常波动、被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现、技术、营运及融资现金流量。若股价的异常波动、被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现恶化、技术、营运及融资现金流量出现变动，可能适当作出减值。当本公司持有的可供出售金融资产中有活跃市场报价的权益工具投资的公允价值低于成本的一定比率或其公允价值持续低于成本的时间超过一定期限时，本公司对其计提减值准备。

(三十四) 重要会计政策和会计估计变更说明

1. 重要会计政策变更

本期公司无重要会计政策变更事项。

2. 重要会计估计变更

本期公司无重要会计估计变更事项。

(三十五) 前期差错更正说明

本期公司无重要前期差错更正事项。

四、税项**(一) 主要税种及税率**

税 种	计税依据	税 率
增值税	按销项税抵扣购进货物进项税后的差额缴纳	6%、11%、17%、16%
城市维护建设税	应缴纳流转税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	20%、25%

(二) 税收优惠及批文

1. 根据财税【2016】36 号文，天安财险享受对出口货运保险、农业保险和一年期及以上健康保险免征增值税的税收优惠；同时根据财税【2016】39 号文享受国际航运保险业务免征增值税的税收优惠。

2. 本公司之三级子公司山东富盈财富投资有限公司属于符合条件的小型微利企业，其所得减按 50% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税。

五、合并财务报表项目注释

以下注释项目除非特别注明，期初系指 2018 年 1 月 1 日，期末系指 2018 年 6 月 30 日；本期系指 2018 年 1-6 月，上年系指 2017 年 1-6 月。金额单位为人民币元。

(一) 货币资金**1. 明细情况**

项 目	期末数		期初数	
	原币金额	人民币金额	原币金额	人民币金额
库存现金		12,596.15		9,275.92
其中：人民币	12,414.00	12,414.00	9,096.00	9,096.00
美元	26.00	172.03	26.00	169.89

项 目	期末数		期初数	
	原币金额	人民币金额	原币金额	人民币金额
港币	12.00	10.12	12.00	10.03
银行存款		928,228,365.64		11,679,429,355.10
其中：人民币	908,202,546.49	908,202,546.49	11,652,473,729.72	11,652,473,729.72
美元	1,495,558.03	9,895,509.26	528,246.70	3,451,669.59
港币	7,214,116.24	6,082,221.40	23,423,344.90	19,579,808.61
欧元	419,535.00	3,210,072.05	394,028.67	3,074,329.89
日元	37.00	2.22	37.00	2.14
英镑	96,823.17	838,014.22	96,798.70	849,815.15
其他货币资金		71,326,979.89		100,281,638.03
其中：人民币	71,326,979.89	71,326,979.89	100,281,638.03	100,281,638.03
合 计		999,567,941.68		11,779,720,269.05
其中：存放在境外的款项总额		5,975,872.62		19,224,280.30
美元	1.67	11.05	1.67	10.91
港币	7,087,962.85	5,975,861.48	22,998,013.30	19,224,269.30
英镑	0.01	0.09	0.01	0.09

2. 其他货币资金按明细列示如下

项 目	期末数	期初数
结算备付金	482,194.51	44,783,913.68
证券清算款	68,533,889.71	53,738,409.21
风险抵押资金	318,743.71	318,260.83
淘宝账户保证金及其他	1,992,151.96	1,441,054.31
合 计	71,326,979.89	100,281,638.03

3. 外币货币资金明细情况详见本附注五(六十三)“外币货币性项目”之说明。

(二) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

1. 明细情况

项 目	期末公允价值	期初公允价值
交易性金融资产		
债务工具投资		

项 目	期末公允价值	期初公允价值
企业债券		
权益工具投资	100.00	213,149,453.99
证券投资基金	100.00	213,149,453.99
合 计	100.00	213,149,453.99

2. 期末以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产变现未受到重大限制。

(三) 应收票据

1. 明细情况

种 类	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
银行承兑汇 票	6,257,650.00	15,276.50	6,242,373.50	3,999,000.00	10,500.00	3,988,500.00
商业承兑汇 票						
合 计	6,257,650.00	15,276.50	6,242,373.50	3,999,000.00	10,500.00	3,988,500.00

2. 期末公司无已质押的应收票据。

3. 期末公司无已背书但尚未到期的应收票据。

4. 期末公司无已贴现未到期的商业汇票。

(四) 买入返售金融资产

项 目	期末数	期初数
融券回购		
其中：银行间	2,021,825,000.00	11,034,187,000.00
交易所	1,400,000,000.00	
合 计	3,421,825,000.00	11,034,187,000.00

(五) 应收利息

项 目	期末数	期初数
应收定期存款利息	107,070,020.02	297,673,288.96
应收债券利息	131,520,137.63	509,173,602.42
应收信托产品利息	1,675,497,570.81	929,660,723.01

项 目	期末数	期初数
其他	445,363,860.96	108,804,062.83
合 计	2,359,451,589.42	1,845,311,677.22

(六) 其他应收款

1. 明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备	2,226,331,186.41	91.65	73,976,000.00	3.32	2,152,355,186.41
按组合计提坏账准备	22,413,139.60	0.92	9,641,903.17	43.02	12,771,236.43
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备	180,558,510.70	7.43	88,863,455.76	49.22	91,695,054.94
合 计	2,429,302,836.71	100.00	172,481,358.93	7.10	2,256,821,477.78

续上表:

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备	5,501,550,603.52	96.47	73,976,000.00	1.34	5,427,574,603.52
按组合计提坏账准备	18,790,705.92	0.33	9,603,701.71	51.11	9,187,004.21
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备	182,799,229.49	3.20	88,056,165.14	48.17	94,743,064.35
合 计	5,703,140,538.93	100.00	171,635,866.85	3.01	5,531,504,672.08

2. 坏账准备计提情况

(1) 期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	理由
北京富力通达房地产开发有限公司	875,600,000.00			不动产投资预付款
中城建本息	73,976,000.00	73,976,000.00	100.00	逾期本息
北京中胜世纪科技有限公	1,208,817,174.05			股权投资基金转让

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	理由
司				款
中国证券登记结算公司 (上海分公司)	20,247,500.00			质押股票分红
河南绿地广场置业发展有 限公司	3,700,000.00			预付车位款
天津市海河创意置地投资 发展有限公司	6,300,000.00			预付车位款
北京泰富酒店管理有限公 司	12,424,048.00			预付房租及押金
度量衡(上海)不动产有 限公司	4,472,125.73			实质上构成对被投 资单位净投资的应 收款项
河南能源化工集团有限公 司	6,122,664.48			矿意险保证金
河南煤业化工集团有限责 任公司	2,446,076.00			保证金
中国船舶大厦	2,306,915.67			押金
上海鑫宁电子信息科技有 限公司	2,295,600.00			电脑采购定金
杭州市钱江新城建设管理 委员会	2,992,600.00			押金
杭州市物业维修资金管理 中心物业保修金专户	4,630,482.48			物业保修金
小 计	2,226,331,186.41	73,976,000.00	3.32	

(2) 期末按账龄组合计提坏账准备的其他应收款

账 龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	11,775,295.61	426,282.62	3.62
1-2 年	1,454,071.45	101,976.82	7.01
2-3 年	31,411.01	6,282.20	20.00
3-4 年			
4-5 年	90,000.00	45,000.00	50.00
5 年以上	9,062,361.53	9,062,361.53	100.00
小 计	22,413,139.60	9,641,903.17	43.02

3. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 938,676.73 元；本期收回或转回坏账准备金额 0 元。

4. 本期实际核销的其他应收款为 93,184.65 元。

5. 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
不动产投资款	875,600,000.00	2,132,072,439.00
股权投资基金转让款	1,208,817,174.05	2,908,817,174.05
押金	84,853,757.11	92,262,064.22
备用金	7,397,705.83	6,115,977.86
单位往来	14,022,367.04	24,127,030.37
员工借款	56,581,479.97	30,416,558.56
保证金	2,391,615.84	2,136,615.84
逾期债券本息	73,976,000.00	73,976,000.00
应收基金分红款		4,999,953.04
预付车位款	10,000,000.00	10,000,000.00
预付房款		327,689,868.65
预付平台服务费		1,137,505.01
兴业银行分红质押款	20,247,500.00	20,130,000.00
其他	75,415,236.87	69,259,352.33
合计	2,429,302,836.71	5,703,140,538.93

6. 期末其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	款项的性质或内容	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
北京中胜世纪科技有限公司	股权投资基金转让款	1,208,817,174.05	1 年以上	49.76	
北京富力通达房地产开发有限公司	不动产投资预付款	875,600,000.00	1 年以上	36.04	
中城建本息	逾期本息	73,976,000.00	1 年以上	3.05	73,976,000.00
中国证券登记结算公司上海分公司	分红质押款	20,247,500.00	1 年以内	0.83	
北京泰富酒店管理有限公司	预付房租及押金	12,424,048.00	1 年以内 2 年以上	0.51	
小计		2,191,064,722.05		90.19	73,976,000.00

(七) 应收保费

1. 明细情况

种类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	
单项金额重大的款项	172,883,065.79	22.38	394,142.13	0.23	172,488,923.66
单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的款项	291,476,838.88	37.74	291,476,838.88	100.00	
其他不重大款项	308,033,587.25	39.88	1,689,221.24	0.55	306,344,366.01
合计	772,393,491.92	100.00	293,560,202.25	38.01	478,833,289.67

续上表:

种类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	
单项金额重大的款项	59,967,200.05	11.84	508,887.14	0.85	59,458,312.91
单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的款项	269,616,476.66	53.24	269,616,476.66	100.00	
其他不重大款项	176,874,752.09	34.92	503,845.27	0.28	176,370,906.82
合计	506,458,428.80	100.00	270,629,209.07	53.44	235,829,219.73

2. 应收保费账面余额按账龄结构分析

账龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
3个月以内(含3个月)	434,990,446.76	1,624,101.31	0.37
3个月至1年(含1年)	45,926,206.28	459,262.06	1.00
1年以上	291,476,838.88	291,476,838.88	100.00
合计	772,393,491.92	293,560,202.25	38.01

续上表:

账龄	期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)

账 龄	期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
3 个月以内(含 3 个月)	178,587,797.84	430,190.83	0.24
3 个月至 1 年(含 1 年)	58,254,154.30	582,541.58	1.00
1 年以上	269,616,476.66	269,616,476.66	100.00
合 计	506,458,428.80	270,629,209.07	53.44

3. 应收保费账面余额按险种结构分析

险种	期末余额	期初余额
企财险	88,692,771.21	58,649,376.27
家财险	32,155,143.15	9,013,153.22
工程险	225,869,167.67	146,990,621.02
责任险	74,738,629.34	34,554,681.62
保证险	8,444,798.20	9,959,930.85
机动车辆及第三者责任险	171,165,204.44	171,262,046.06
船舶险	12,112,498.73	7,766,222.77
货物运输险	35,272,445.07	17,655,247.72
特殊风险保险	8,233,520.84	1,969,541.97
短期健康险	48,240,183.13	8,130,390.16
意外伤害险	57,184,262.88	34,902,222.46
交强险	4,476,381.93	4,468,031.78
其他险	5,808,485.33	1,136,962.90
合 计	772,393,491.92	506,458,428.80

4. 报告期实际核销的应收保费情况

本报告期实际核销的应收保费为多笔被保险人长时间未支付的保费，核销应收保费总金额为 17,711.92 元，核销的应收保费无单项金额重大的应收保费且无关联方应收保费。

5. 期末应收保费前 5 名情况

单位名称	期末余额	占应收保费总额的比例 (%)
应收保费前五名金额合计	84,532,175.53	10.94

(八) 应收分保账款

1. 应收分保账款总体情况列示如下

项 目	期末数				
	账面余额	占总额比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	账面价值
1. 单项金额重大的款项	645,583,247.85	87.82			645,583,247.85
2. 单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的款项					
3. 其他不重大款项	89,505,400.00	12.18			89,505,400.00
合计	735,088,647.85	100.00			735,088,647.85

续上表

项 目	期初数				
	账面余额	占总额比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	账面价值
1. 单项金额重大的款项	804,036,065.40	92.68			804,036,065.40
2. 单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的款项					
3. 其他不重大款项	63,539,145.16	7.32			63,539,145.16
合计	867,575,210.56	100.00			867,575,210.56

2. 应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下

账 龄	期末数				期初数			
	账面余额	占总额比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	占总额比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	733,664,303.35	99.81			865,925,236.38	99.81		
1 年以上	1,424,344.50	0.19			1,649,974.18	0.19		
合 计	735,088,647.85	100.00			867,575,210.56	100.00		

3. 应收分保账款账面余额按险种分析如下

险种	期末余额	期初余额
企财险	239,437,555.67	159,234,833.15
家财险	4,728,784.74	4,737,673.17
工程险	137,620,066.22	98,276,896.91
责任险	86,705,607.98	75,340,201.24
保证险	-825,008.32	-2,308,899.18
机动车辆及第三者责任险	212,279,635.78	491,538,527.34

险种	期末余额	期初余额
船舶险	4,856,631.80	4,337,425.42
货物运输险	2,115,825.60	2,112,120.05
特殊风险保险	313,267.43	313,267.43
短期健康险	4,420,040.48	2,313,427.51
意外伤害险	25,773,208.03	19,591,994.99
农业险	14,807,427.25	9,236,397.62
其他险	2,855,605.19	2,851,344.91
合计	735,088,647.85	867,575,210.56

4. 报告期实际核销的应收分保账款情况

本期无实际核销的应收分保账款情况。

5. 应收分保账款前5名情况如下

单位名称	期末余额	占应收分保账款总额的比例(%)
应收分保账款前五名金额合计	325,109,255.31	44.23

(九) 定期存款

1. 按币种列示如下

项目	期末数		期初数	
	原币金额	人民币金额	原币金额	人民币金额
定期存款	9,356,663,333.30	9,356,663,333.30	12,734,063,333.30	12,734,063,333.30
合计	9,356,663,333.30	9,356,663,333.30	12,734,063,333.30	12,734,063,333.30

2. 按到期期限划分列示如下

项目	期末余额	期初余额
3个月以内(含3个月)	223,330,000.00	3,427,400,000.00
3个月至1年(含1年)	6,800,000,000.00	6,273,330,000.00
1年至2年(含2年)	133,333,333.30	833,333,333.30
2年至3年(含3年)		
3年至4年(含4年)	800,000,000.00	800,000,000.00
4年至5年(含5年)	1,400,000,000.00	1,400,000,000.00
5年至6年(含6年)		
合计	9,356,663,333.30	12,734,063,333.30

(十)可供出售金融资产

1. 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具			
金融债券			
企业债券	1,068,366,335.50		1,068,366,335.50
信托产品	43,985,548,819.44		43,985,548,819.44
资产管理产品	491,000,000.00		491,000,000.00
银行理财	15,870,800,000.00		15,870,800,000.00
可供出售权益工具			
按公允价值计量的			
证券投资股票	3,499,547,771.29	505,066,141.12	2,994,481,630.17
证券投资基金	670,495,029.61	7,243,972.92	663,251,056.69
资产管理产品	876,912,371.13	10,202.84	876,902,168.29
股权投资基金	18,598,682,890.12		18,598,682,890.12
按成本计量的			
股权投资	562,527,482.75		562,527,482.75
合 计	85,623,880,699.84	512,320,316.88	85,111,560,382.96

续上表：

项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具			
金融债券	3,564,548,525.98	17,058,800.00	3,547,489,725.98
企业债券	12,396,757,434.23	15,783,306.51	12,380,974,127.72
信托产品	68,017,728,754.27		68,017,728,754.27
资产管理产品	551,000,000.00		551,000,000.00
银行理财	17,997,300,000.00		17,997,300,000.00
可供出售权益工具			
按公允价值计量的			

项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
证券投资股票	13,077,033,520.12	1,878,745,913.71	11,198,287,606.41
证券投资基金	7,848,139,181.06	20,408,310.75	7,827,730,870.31
资产管理产品	1,451,076,897.48	1,023,379.00	1,450,053,518.48
股权投资基金	21,704,000,000.00		21,704,000,000.00
按成本计量的			
股权投资	1,069,549,810.61		1,069,549,810.61
合 计	147,677,134,123.75	1,933,019,709.97	145,744,114,413.78

2. 期末可供出售金融资产余额中无持有至到期投资重分类计入的情况。

3. 以公允价值计量的可供出售金融资产

项 目	可供出售权益工具	可供出售债务工具	小 计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	23,058,805,374.41	61,483,854,799.63	84,542,660,174.04
公允价值	23,133,317,745.27	61,415,715,154.94	84,549,032,900.21
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	586,832,687.74	-68,139,644.69	518,693,043.05
已计提减值金额	512,320,316.88		512,320,316.88

4. 以成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
中国保险业产业扶贫投资基金	4,600,000.00			4,600,000.00
上海保险交易所股份有限公司	30,000,000.00			30,000,000.00
首汽租赁有限责任公司	492,090,461.00		5,646,778.25	486,443,682.75
深圳前海基础设施投资基金管理有限公司	41,483,800.00			41,483,800.00
成都中德西拉子环保科技有限公司	251,317,941.37		251,317,941.37	
德阳中德阿维斯环保科技有限公司	250,057,608.24		250,057,608.24	
小 计	1,069,549,810.61		507,022,327.86	562,527,482.75

续上表：

被投资单位	减值准备				在被投资单位 持股比例(%)	本期现 金红利
	期初数	本期增加	本期减少	期末数		
中国保险业产业扶贫 投资基金					0.46	
上海保险交易所股份 有限公司					1.34	
首汽租赁有限责任公 司					8.40	
深圳前海基础设施投 资基金管理有限公司					13.67	
成都中德西拉子环保 科技有限公司						
德阳中德阿维斯环保 科技有限公司						
小 计						

按成本法计量的原因：以成本计量的可供出售金融资产主要为本公司持有的非上市股权投资，这些投资没有活跃市场报价，其公允价值合理估计数的变动区间较大，且用于确定公允价值估计数的概率不能合理地确定，因此其公允价值不能可靠计量。

5. 可供出售金融资产减值准备计提原因及依据说明

(1) 本期可供出售金融资产减值的变动情况

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
期初已计提减值金额	1,900,177,603.46	32,842,106.51	1,933,019,709.97
本期计提	249,562,099.50		249,562,099.50
其中：从其他综合收益转入	249,562,099.50		249,562,099.50
本期减少	1,637,419,386.08	32,842,106.51	1,670,261,492.59
其中：期后公允价值回升转回			
期末已计提减值金额	512,320,316.88		512,320,316.88

(2) 本期不存在可供出售权益工具期末公允价值严重下跌或非暂时性下跌但未计提减值准备的情况。

(十一) 持有至到期投资

1. 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值 准备	账面价值	账面余额	减值 准备	账面价值

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
政府债券	21,661,003.36		21,661,003.36	21,670,481.82		21,670,481.82
金融债券	1,865,853,643.29		1,865,853,643.29	2,103,454,832.14		2,103,454,832.14
企业债券	2,667,121,804.05		2,667,121,804.05	2,988,740,003.55		2,988,740,003.55
合 计	4,554,636,450.70		4,554,636,450.70	5,113,865,317.51		5,113,865,317.51

2. 期末未发现持有至到期投资存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(十二) 长期股权投资

1. 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对合营企业投资	2,476,413,838.63		2,476,413,838.63	2,477,538,070.38		2,477,538,070.38
对联营企业投资	19,221,583,037.10		19,221,583,037.10	18,297,251,561.59		18,297,251,561.59
合 计	21,697,996,875.73		21,697,996,875.73	20,774,789,631.97		20,774,789,631.97

2. 对联营、合营企业投资

被投资单位名称	初始投资成本	期初余额	本期变动	
			追加投资	减少投资
(1) 合营企业				
上海信泰天安置业有限公司	1,525,000,000.00	2,477,538,070.38		
度量衡(上海)不动产产有限公司				
(2) 联营企业				
兴业银行	16,248,300,917.07	18,297,251,561.59		
合 计	18,714,784,717.07	20,774,789,631.97		

续上表：

被投资单位名称	本期变动		
	权益法下确认的投资损益	其他综合收益变动	其他权益变动
(1) 合营企业			
上海信泰天安置业有限公司	-1,124,231.75		

被投资单位名称	本期变动		
	权益法下确认的投资损益	其他综合收益变动	其他权益变动
度量衡（上海）不动产 有限公司	-312,800.42		
(2) 联营企业			
兴业银行	1,573,732,917.97	-17,487,479.91	
合 计	1,572,295,885.80	-17,487,479.91	

续上表：

被投资单位名称	本期变动			期末余额	减值准 备期末 余额
	宣告发放现金股利 或利润	计提减 值准备	其他		
(1) 合营企业					
上海信泰天安置业有 限公司				2,476,413,838.63	
度量衡（上海）不动产 有限公司			312,800.42		
(2) 联营企业					
兴业银行	-631,913,962.55			19,221,583,037.10	
合 计	-631,913,962.55		312,800.42	21,697,996,875.73	

3. 期末未发现长期股权投资存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(十三) 存出资本保证金

存放银行	期末数	
	存期及存放形式	金额
中信银行浦东分行	五年期定期存款	134,455,259.60
建行上海国际丽都支行	五年期定期存款	260,000,000.00
农行北京复兴路支行	五年期定期存款	133,333,333.30
民生银行北京长椿街支行	五年期定期存款	133,333,333.30
农行浦东分行营业部	一年期定期存款	133,555,259.60
农行浦东分行营业部	一年期定期存款	289,982,197.60
农行天津蓟县支行营业部	一年期定期存款	300,000,000.00
中国银行上海新华路支行	一年期定期存款	100,000,000.00
农行增城市支行	一年期定期存款	519,691,378.00

存放银行	期末数	
	一年期定期存款	金额
建行广州太古汇支行	一年期定期存款	300,000,000.00
农行深圳福田口岸支行	一年期定期存款	100,000,000.00
农行深圳龙华支行	一年期定期存款	101,573,155.80
中国农业银行上海浦东分行营业部	一年期定期存款	500,000,000.00
中国建设银行上海国际丽都支行	一年期定期存款	246,826,436.80
中国农业银行北京潘家园支行	一年期定期存款	300,000,000.00
合计		3,552,750,354.00

续上表:

存放银行	期初数	
	存期及存放形式	金额
农行浦东分行营业部	一年期定期存款	133,555,259.60
中信上海分行营业部	五年期定期存款	134,455,259.60
建行上海国际丽都支行	五年期定期存款	260,000,000.00
农行北京复兴路支行	五年期定期存款	133,333,333.30
建行广州直属支行	三年期定期存款	300,000,000.00
中国银行股份有限公司上海市新华路支行	一年期定期存款	100,000,000.00
农行深圳龙华	三年期定期存款	201,573,155.80
农行上海浦东分行	三年期定期存款	289,982,197.60
农行天津蓟县支行营业部	三年期定期存款	300,000,000.00
农行增城市支行	两年期定期存款	519,691,378.00
农行上海浦东分行营业部	两年期定期存款	500,000,000.00
农行北京潘家园支行	两年期定期存款	300,000,000.00
建行上海国际丽都支行	两年期定期存款	246,826,436.80
民生北京长椿街支行	五年期定期存款	133,333,333.30
合计		3,552,750,354.00

(十四) 投资性房地产

1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加			本期减少		公允价值变动	期末数
		外购	存货/固定 资产/在建 工程转入	企业 合并 增加	处 置	其他 转出		
(1)成本								
广西南宁青秀万达广场3栋33层	21,383,100.00							21,383,100.00
杭州平安金融中心3幢	1,388,120,306.61							1,388,120,306.61
武汉环球贸易中心B栋		1,436,748,764.00						1,436,748,764.00
合 计	1,409,503,406.61	1,436,748,764.00						2,846,252,170.61
(2)公允价值变动								
广西南宁青秀万达广场3栋33层	1,515,300.00							1,515,300.00
杭州平安金融中心3幢	27,219,693.39							27,219,693.39
武汉环球贸易中心B栋								
合 计	28,734,993.39							28,734,993.39
(3)账面价值								
广西南宁青秀万达广场3栋33层	22,898,400.00							22,898,400.00
杭州平安金融中心3幢	1,415,340,000.00							1,415,340,000.00
武汉环球贸易中心B栋								1,436,748,764.00
合 计	1,438,238,400.00							2,874,987,164.00

2. 本公司投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，本期公司从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计。

3. 未办妥产权证书的投资性房地产情况说明

项 目	账面原值	账面价值	未办妥产权证书原因	预计办结产权证书时间

项 目	账面原值	账面价值	未办妥产权 证书原因	预计办结产权 证书时间
武汉环球贸易中 心 B 栋	1,436,748,764.00	1,436,748,764.00	正在办理中	2018 年 12 月

(十五) 固定资产

1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加			本期减少		期末数
		购置	在建工程转入	企业合 并增加	处置或报废	其他	
(1) 账面原值							
房屋及建筑物	756,645,742.16	2,662,159.19	281,800,312.31				1,041,108,213.66
机器设备	80,883,871.19	908,180.39	40,000.00		320,205.00		81,511,846.58
运输工具	224,877,654.64	879,246.25			9,862,890.94		215,894,009.95
其他	313,932,043.92	3,768,490.62	1,191,431.66		4,842,613.81		314,049,352.39
合 计	1,376,339,311.91	8,218,076.45	283,031,743.97		15,025,709.75		1,652,563,422.58
(2) 累计折旧		计提					
房屋及建筑物	52,112,696.14	8,730,061.69					60,842,757.83
机器设备	75,414,413.78	4,378,994.79			304,194.75		79,489,213.82
运输工具	129,998,633.05	9,062,378.66			6,029,953.10		133,031,058.61
其他	196,976,931.42	18,544,029.66			4,600,483.12		210,920,477.96
合 计	454,502,674.39	40,715,464.80			10,934,630.97		484,283,508.22
(3) 减值准备							
房屋及建筑物							
机器设备							
运输工具							
其他							
合 计							
(3) 账面价值							
房屋及建筑物	704,533,046.02						980,265,455.83
机器设备	5,469,457.41						2,022,632.76
运输工具	94,879,021.59						82,862,951.34
其他	116,955,112.50						103,128,874.43

项 目	期初数	本期增加			本期减少		期末数
		购置	在建工程转入	企业合 并增加	处置或报废	其他	
合 计	921,836,637.52						1,168,279,914.36

注：本期折旧额 40,715,464.80 元。本期增加中由在建工程中转入的固定资产原值 283,031,743.97 元。期末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值 234,100,623.71 元。

2. 期末未发现固定资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

3. 未办妥产权证书的固定资产情况说明

项 目	账面原值	账面价值	未办妥产权证书原因	预计办结产权证书 时间
贵州金融城房产	51,095,638.92	49,275,356.78	正在办理中	待定
保利 ONE56 中心	77,856,432.35	75,545,069.48	正在办理中	2018 年 12 月
天津海河地产职场	136,267,815.52	132,222,744.95	正在办理中	待定
河南郑东绿地中心 职场	80,520,634.42	78,482,737.34	正在办理中	待定
小 计	345,740,521.21	335,525,908.55		

(十六) 在建工程

1. 明细情况

工程名称	期末数			期初数		
	账面余额	减值 准备	账面价值	账面余额	减值 准备	账面价值
房产及装修	421,217,653.11		421,217,653.11	3,326,831.42		3,326,831.42
信息系统软硬件 及其他	188,779,975.17		188,779,975.17	188,161,631.70		188,161,631.70
世博地块建设	97,310,901.80		97,310,901.80	67,302,535.85		67,302,535.85
张江银信创智园				283,625,517.46		283,625,517.46
合 计	707,308,530.08		707,308,530.08	542,416,516.43		542,416,516.43

2. 重大在建工程增减变动情况

工程名称	预算数	期初余额	本期增加	本期转入固定资 产	本期其他 减少	期末余额
张江数据 中心信息 化建设	197,596,000.00	185,065,871.70				185,065,871.70
广西南宁 青秀万达		854,954.66		854,954.66		

工程名称	预算数	期初余额	本期增加	本期转入固定资 产	本期其他 减少	期末余额
广场职场						
世博地块 建设	2,000,000,000.00	67,302,535.85	30,008,365.95			97,310,901.80
张江银信 创智园	358,495,754.17	283,625,517.46		281,800,312.31	1,825,205.15	
广州天盈 广场职场	200,014,012.00		183,461,413.65			183,461,413.65
南京金融 城职场	256,921,181.76		235,810,391.00			235,810,391.00
小计		536,848,879.67	449,280,170.60	282,655,266.97	1,825,205.15	701,648,578.15

续上表：

工程名称	工程投入 占预算比 例 (%)	工程进度 (%)	利息资本化 累计金额	其中：本期利 息资本化金 额	本期利息 资本化率 (%)	资金来源
张江数据中心信息化 建设	93.66	99.00				自筹
广西南宁青秀万达广 场职场						自筹
世博地块建设	4.87	4.87				自筹
张江银信创智园	79.12	100.00				自筹
广州天盈广场职场	91.72	92.44				自筹
南京金融城职场	91.78	91.78				自筹
小 计						

3. 期末未发现在建工程存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

4. 期末无用于借款抵押的在建工程。

(十七) 无形资产

1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加			本期减少		期末数
		购置	内部研发	企业合 并增加	处置	其他 转出	
(1)账面原值							
土地使用权	1,590,129,857.30						1,590,129,857.30
计算机软件	436,810,397.95	477,129.99	28,135,765.22				465,423,293.16
合 计	2,026,940,255.25	477,129.99	28,135,765.22				2,055,553,150.46

项 目	期初数	本期增加			本期减少		期末数
		购置	内部研发	企业合 并增加	处置	其他 转出	
(2) 累计摊销		计提	其他		处置	其他	
土地使用权	82,386,837.96	16,661,158.20					99,047,996.16
计算机软件	113,441,888.03	18,482,963.73					131,924,851.76
合 计	195,828,725.99	35,144,121.93					230,972,847.92
(3) 减值准备		计提	其他		处置	其他	
土地使用权							
计算机软件	30,113,993.61						30,113,993.61
合 计	30,113,993.61						30,113,993.61
(4) 账面价值							
土地使用权	1,507,743,019.34						1,491,081,861.14
计算机软件	293,254,516.31						303,384,447.79
合 计	1,800,997,535.65						1,794,466,308.93

注：本期摊销额 35,144,121.93 元。公司通过内部研发形成的无形资产账面价值为 28,135,765.22 元，占无形资产期末账面价值总额的 1.57%。

2. 无形资产减值准备计提原因和依据说明

无形资产减值准备系天安财险对停止使用的软件资产按照 2014 年 9 月 30 日的账面价值全额计提减值准备。

3. 期末无用于抵押或担保的无形资产。

(十八) 商誉

1. 明细情况

被投资单位名称或 形成商誉的事项	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		企业合并形成	其他	处置	其他	
天安财产保险股份有限公司	820,204,504.51					820,204,504.51
天安佰盈保险销售有限公司	4,409,656.59					4,409,656.59
上海银信企业管理发展有限公司	34,362,122.14					34,362,122.14
合 计	858,976,283.24					858,976,283.24

2. 商誉减值准备

经对商誉进行减值测试，未发现商誉减值，故未计提商誉减值准备。

(十九) 长期待摊费用

项目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数	其他减少原因
装修	45,779,755.69	1,834,977.54	10,896,087.41		36,718,645.82	
其他	1,553,674.64	3,057,557.77	165,265.00		4,445,967.41	
合计	47,333,430.33	4,892,535.31	11,061,352.41		41,164,613.23	

(二十) 递延所得税资产/递延所得税负债

1. 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

递延所得税资产项目	期末数		期初数	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
坏账准备	68,370.65	273,482.60	68,370.65	273,482.59
可抵扣亏损	3,521,939.97	14,087,759.88	3,521,939.97	14,087,759.89
无形资产摊销	20,167,206.06	80,668,824.24	16,951,867.39	67,807,469.54
合计	23,757,516.68	95,030,066.72	20,542,178.01	82,168,712.02
递延所得税负债项目	期末数		期初数	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
可供出售金融资产	129,673,260.76	518,693,043.04	80,351,705.98	321,406,823.91
交易性金融资产			309.75	1,239.02
企业合并产生的公允价值调整	142,293,633.00	569,174,532.00	143,243,448.89	572,973,795.57
投资性房地产公允价值变动	7,183,748.35	28,734,993.39	7,183,748.35	28,734,993.39
合计	279,150,642.11	1,116,602,568.43	230,779,212.97	923,116,851.89

2. 未确认递延所得税资产明细

项目	期末数	期初数
坏账准备	128,815,981.54	122,852,096.86
可供出售金融资产减值准备	128,080,079.22	483,254,927.49
无形资产减值准备	2,780,585.40	2,780,585.40

预提费用	9,997,198.77	3,852,486.38
已发生未报告未决赔款准备金	101,551,704.06	101,551,704.06
应付职工薪酬	66,276,713.48	32,142,108.27
递延收益	960,000.00	960,000.00
应付利息		135,041.10
可抵扣亏损	1,322,805,962.93	1,226,737,965.49
小 计	1,761,268,225.40	1,974,266,915.05

3. 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年 份	期末数	期初数	备注
2019			
2020	8,225,248.88	8,225,248.88	
2021	1,334,634,969.93	1,334,810,553.38	
2022	3,563,916,059.70	3,563,916,059.70	
2023	384,447,573.22		
小 计	5,291,223,851.73	4,906,951,861.96	

(二十一) 其他资产

项 目	期末数	期初数
存出保证金	2,117,440.34	3,243,850.63
预付赔款	23,348,211.68	25,245,182.49
预付手续费	80,122,222.68	83,078,602.64
存货	79,760,115.55	21,768,047.40
应收共保款	26,163,317.56	19,966,889.12
预付款项	8,425,271.71	64,231,311.12
应收账款	30,173,897.72	15,271,852.75
待抵扣进项税	23,052,994.60	19,910,456.65
保险保障基金	77,232,270.33	59,954,067.98
开发支出	33,723,038.32	45,406,691.42
合 计	384,118,780.49	358,076,952.20

(二十二) 资产减值准备

项 目	期初数	本期计提额	本期减少额		期末数
			转回	转销	
应收保费坏账准备	270,629,209.07	22,948,705.10		17,711.92	293,560,202.25
应收账款坏账准备	23,424,206.11	186,587.19			23,610,793.30
其他应收款坏账准备	171,635,866.85	938,676.73		93,184.65	172,481,358.93
应收代位追偿坏账准备	122,165.38				122,165.38
应收票据坏账准备	10,500.00	4,776.50			15,276.50
可供出售金融资产减值准备	1,933,019,709.97	249,562,099.50		1,670,261,492.59	512,320,316.88
预付赔款减值准备	25,859,922.63	250,246.29		235,334.19	25,874,834.73
无形资产减值准备	30,113,993.61				30,113,993.61
合 计	2,454,815,573.62	273,891,091.31		1,670,607,723.35	1,058,098,941.58

(二十三) 短期借款

1. 短期借款按分类列示如下

借款类别	期末数	期初数
质押借款	310,000,000.00	310,000,000.00
合 计	310,000,000.00	310,000,000.00

2. 质押借款说明:

(1) 本公司以持有的兴业银行 3,300 万股股票与中信证券股份有限公司进行质押回购交易, 取得借款 31,000.00 元, 本期已偿还该笔期初借款。

(2) 期末短期借款是本公司以持有的兴业银行 3,115 万股股票与招商证券股份有限公司进行质押回购交易, 取得借款 31,000.00 万元, 借款期限 12 个月。

(二十四) 应付分保款

账 龄	期末		期初	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	602,633,374.33	99.87	602,454,539.22	99.89

账 龄	期 末		期 初	
	1 年以上	799,700.75	0.13	667,473.22
合 计	603,433,075.08	100.00	603,122,012.44	100.00

(二十五) 应付职工薪酬

1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 短期薪酬	578,773,353.07	1,283,313,137.20	1,372,649,835.94	489,436,654.33
(2) 离职后福利—设定提存计划	3,076,432.47	96,182,813.61	95,104,465.03	4,154,781.05
(3) 辞退福利				
(4) 一年内到期的其他福利				
合 计	581,849,785.54	1,379,495,950.81	1,467,754,300.97	493,591,435.38

2. 短期薪酬

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	556,104,945.69	1,128,462,251.93	1,233,734,726.68	450,832,470.94
(2) 职工福利费	348,483.99	18,807,684.38	18,836,002.62	320,165.75
(3) 社会保险费	2,251,508.15	40,475,478.61	40,096,353.86	2,630,632.90
其中：医疗保险费	1,794,790.27	37,044,405.30	36,726,588.37	2,112,607.20
工伤保险费	213,625.91	1,033,762.18	1,010,779.02	236,609.07
生育保险费	243,091.97	2,397,311.13	2,358,986.47	281,416.63
(4) 住房公积金	2,979,963.88	74,630,410.71	73,623,663.40	3,986,711.19
(5) 工会经费和职工教育经费	16,122,096.47	16,698,570.84	2,160,071.97	30,660,595.34
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
(8) 其他短期薪酬	966,354.89	4,238,740.73	4,199,017.41	1,006,078.21
小 计	578,773,353.07	1,283,313,137.20	1,372,649,835.94	489,436,654.33

3. 设定提存计划

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 基本养老保险	2,372,679.67	95,699,512.47	94,606,671.27	3,465,520.87
(2) 失业保险费	703,752.80	483,301.14	497,793.76	689,260.18
小 计	3,076,432.47	96,182,813.61	95,104,465.03	4,154,781.05

(二十六) 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	70,982,394.08	232,561,238.56
城建税	5,997,775.81	17,097,530.87
企业所得税		1,230,633.60
个人所得税	35,955,353.13	39,572,751.31
教育费附加	4,343,215.49	11,822,387.97
交强险救助金	39,044,321.95	45,015,352.04
其他	3,453,393.01	5,981,400.04
合 计	159,776,453.47	353,281,294.39

(二十七) 应付利息

项 目	期末数	期初数
短期借款利息		540,164.39
应付债券利息	282,458,349.03	125,838,349.01
合 计	282,458,349.03	126,378,513.40

(二十八) 其他应付款

1. 按款项性质列示

项 目	期末数	期初数
预收保险类款项	38,903,557.35	51,562,820.02
代扣代缴车船使用税	101,266,204.98	115,749,161.53
应付理赔查勘费	4,239,210.65	4,237,929.25
预提费用	39,988,795.07	29,186,356.85
委托管理费	8,443,885.68	7,361,689.58

项 目	期末数	期初数
尚未支付股权收购款	25,000,000.00	25,000,000.00
应付保护储金	173,391,811.61	111,054,358.67
应付控制的结构化主体第三方投资人款项	7,212,120,200.28	7,138,341,165.96
其他	94,708,213.52	71,565,775.55
合 计	7,698,061,879.14	7,554,059,257.41

2. 期末账龄超过 1 年的大额其他应付款

项 目	期末数	未偿还或结转的原因
应付控制的结构化主体第三方投资人款项	7,196,158,393.16	未到协议付款期
合 计	7,196,158,393.16	

(二十九) 保户储金及投资款

到期期限	期末数	期初数
1 年以内(含 1 年)	75,523,880,272.55	121,433,385,469.37
1-2 年	10,269,902,564.90	47,348,323,952.86
2-3 年		1,467,960,302.93
合 计	85,793,782,837.45	170,249,669,725.16

(三十) 保险合同准备金

1. 保险合同准备金按照增减变动列示

项 目	期初	本期增加额	本期减少额		期末
			赔付款项	其他	
未到期责任准备金					
原保险合同	5,489,130,101.09	4,126,563,893.20		3,709,987,319.94	5,905,706,674.35
再保险合同	17,847,463.70	1,975,032.64		2,786,126.30	17,036,370.04
未决赔款准备金					
原保险合同	4,182,445,417.76	4,200,231,896.32	3,731,187,783.33		4,651,489,530.75
再保险合同	18,586,794.00	4,210,421.87	-3,528,023.46		26,325,239.33
合 计	9,708,009,776.55	8,332,981,244.03	3,727,659,759.87	3,712,773,446.24	10,600,557,814.47

2. 保险合同准备金未到期期限列示

项 目	期末		期初	
	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	1 年以下(含 1 年)	1 年以上
未到期责任准备金				
原保险合同	5,312,104,712.28	593,601,962.07	4,955,689,290.74	533,440,810.35
再保险合同	15,323,988.57	1,712,381.47	16,113,023.94	1,734,439.76
未决赔款准备金				
原保险合同	3,533,176,897.71	1,118,312,633.04	3,153,466,327.57	1,028,979,090.19
再保险合同	19,996,116.66	6,329,122.67	14,014,009.24	4,572,784.76
合 计	8,880,601,715.22	1,719,956,099.25	8,139,282,651.49	1,568,727,125.06

3. 原保险合同未决赔款准备金

项 目	期末数	期初数
已发生已报案未决赔款准备金	3,287,161,860.95	3,123,988,410.59
已发生未报案未决赔款准备金	1,200,171,828.63	917,029,427.70
理赔费用准备金	164,155,841.17	141,427,579.47
合 计	4,651,489,530.75	4,182,445,417.76

(三十一) 保费准备金

项 目	期末数	期初数
种植业	1,730,625.43	1,730,625.43
养殖业	50,886.62	50,886.62
合 计	1,781,512.05	1,781,512.05

(三十二) 应付债券

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付债券面值	6,600,000,000.00	6,600,000,000.00
利息调整	-5,440,929.58	-6,553,415.22
合 计	6,594,559,070.42	6,593,446,584.78

2. 应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额
次级定期债券	1,300,000,000.00	2014/12/26 至	10 年	1,300,000,000.00

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额
		2014/12/30		
资本补充债券	5,300,000,000.00	2015/9/29	10年	5,288,138,500.00
小计	6,600,000,000.00			6,588,138,500.00

续上表:

债券名称	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
次级定期债券	1,300,000,000.00		43,795,000.00			1,300,000,000.00
资本补充债券	5,293,446,584.78		158,205,000.00	1,112,485.64		5,294,559,070.42
小计	6,593,446,584.78		202,000,000.00	1,112,485.64		6,594,559,070.42

注:以上债券均为本公司子公司天安财险发行,天安财险在第五个计息年度末均享有对上述债券的赎回权。

(三十三) 专项应付款

项目	期初数	本期增加额	本期减少额	期末数	形成原因
粉尘治理	33,125.71			33,125.71	环保局返还
挖掘改造	100,000.00			100,000.00	财政拨款
排污费返还	150,000.00			150,000.00	环保局返还
内蒙散办拨款	300,000.00			300,000.00	散办返还
节包费	1,070,400.36			1,070,400.36	已计提尚未支付
发散费	1,429,755.39			1,429,755.39	已计提尚未支付
合计	3,083,281.46			3,083,281.46	

(三十四) 递延收益

项目	期末数	期初数
递延收益	3,840,000.00	3,840,000.00
合计	3,840,000.00	3,840,000.00

涉及政府补助的项目

项目	期初数	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	其他变动	期末数	与资产相关/与收益相关
节能技改项目	3,840,000.00				3,840,000.00	与资产相关
合计	3,840,000.00				3,840,000.00	

(三十五) 其他负债

类别	期末数	期初数
应付共保款	68,152,158.94	44,434,887.58
应付退保款	22,278,396.90	30,459,682.66
预收保户储金	1,970,000.00	
应付账款	86,622,916.82	112,998,390.95
预收款项		110,855.68
合计	179,023,472.66	188,003,816.87

(三十六) 股本

项目	期初数		本次变动增减(+、-)					期末数	
	金额	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	转流通股	小计	金额	比例(%)
一、有限售条件股份									
正元投资有限公司	114,173,553	10.45						114,173,553	10.45
有限售条件股份小计	114,173,553	10.45						114,173,553	10.45
二、无限售条件流通股份									
人民币普通股	978,890,825	89.55						978,890,825	89.55
无限售条件流通股份小计	978,890,825	89.55						978,890,825	89.55
三、股份总数	1,093,064,378	100.00						1,093,064,378	100.00

(三十七) 资本公积

1. 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	5,930,572,044.06			5,930,572,044.06
其他资本公积	-35,445,012.52			-35,445,012.52
合计	5,895,127,031.54			5,895,127,031.54

(三十八) 其他综合收益

项 目	期初数	本期变动额		
		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
(1) 以后将重分类进损益的其他综合收益				
1) 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	233,033,826.08	-17,487,479.91		
2) 可供出售金融资产公允价值变动损益	1,854,863,254.47	117,036,293.61	-80,249,925.54	49,321,554.78
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) 由自用转换为以公允价值计量的投资性房地产	882,463.46			
合 计	2,088,779,544.01	99,548,813.70	-80,249,925.54	49,321,554.78

续上表：

项 目	本期变动额			期末数
	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	税后归属于其他权益持有人	
(1) 以后将重分类进损益的其他综合收益				
1) 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-7,727,261.75	-7,478,470.34	-2,281,747.82	225,306,564.33
2) 可供出售金融资产公允价值变动损益	53,089,721.58	72,695,039.60	22,179,903.19	1,907,952,976.05
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				

项 目	本期变动额			期末数
	税后归属于母公司	税后归属于少数 股东	税后归属于其他 权益持有人	
差额				
6) 由自用转换为以公允价值计量的投资性房地产				882,463.46
合 计	45,362,459.83	65,216,569.26	19,898,155.37	2,134,142,003.84

(三十九) 盈余公积

1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	344,007,492.24			344,007,492.24
合 计	344,007,492.24			344,007,492.24

(四十) 未分配利润

项 目	本期数	上年数
上年末未分配利润	2,947,916,409.20	801,487,281.77
加：本期归属于母公司所有者的净利润	319,722,287.05	2,395,087,594.39
减：提取法定盈余公积		237,727,823.18
应付普通股股利		10,930,643.78
期末未分配利润	3,267,638,696.25	2,947,916,409.20

(四十一) 保险业务收入

1. 已赚保费明细

项 目	本期数	上期数
保费收入	8,316,787,757.35	7,233,740,579.90
分保费收入	23,090,852.76	23,389,231.21
减：分出保费	308,409,965.61	307,746,384.08
提取未到期责任准备金	344,198,421.24	33,790,215.18
合 计	7,687,270,223.26	6,915,593,211.85

2. 按险种

(1) 按照险种划分本公司直接承保业务所取得的保费收入明细

项 目	本期数	上期数
企财险	244,905,086.22	215,356,022.74
家财险	84,679,960.65	27,080,355.71
工程险	147,090,055.82	99,503,372.77
责任险	433,485,898.78	320,371,511.53
信用保证险	4,911,091.92	39,255,185.05
机动车辆及第三者责任险	4,585,200,141.36	4,204,818,087.66
船舶险	35,899,809.35	31,210,595.08
货物运输险	77,709,615.87	54,237,918.50
特殊风险保险	13,923,182.16	8,796,839.09
农业险	4,174,689.59	6,422,056.90
短期健康险	253,713,298.39	233,337,918.39
意外伤害险	454,354,892.31	284,398,750.65
交强险	1,960,689,332.20	1,703,460,938.96
其他险	16,050,702.73	5,491,026.87
保费收入小计	8,316,787,757.35	7,233,740,579.90
分保费收入	23,090,852.76	23,389,231.21
合计	8,339,878,610.11	7,257,129,811.11

(2) 按照险种划分本公司分出分保业务向分保接受人分出的保费明细

项 目	本期数	上期数
企财险	135,270,312.24	120,695,701.33
家财险	-25,734.61	-32,122.99
工程险	96,208,929.91	75,242,148.18
责任险	38,165,016.13	31,215,472.79
信用保证险	689,595.08	171,993.12
机动车辆及第三者责任险	21,507,355.81	68,492,898.05
船舶险	3,841,287.31	2,241,600.76
货物运输险	3,506,807.96	3,414,752.59
农业险	81,000.00	
短期健康险	4,804,650.63	6,435.08

项 目	本期数	上期数
意外伤害险	4,257,771.99	6,147,552.34
交强险	91,458.96	
其他险	11,514.20	149,952.83
合计	308,409,965.61	307,746,384.08

3. 销售方式划分本公司直接承保业务所取得的保费收入明细

项 目	本期数	上期数
电销	16,976,449.26	253,894,229.21
个人代理	2,456,566,829.39	3,049,612,159.83
兼业代理	274,413,305.61	217,132,256.51
网销	744,797,264.90	552,608,888.43
直销	1,995,256,725.53	1,022,181,125.62
专业代理	2,249,738,791.18	1,854,188,705.30
专业经纪	579,038,391.48	284,123,215.00
合 计	8,316,787,757.35	7,233,740,579.90

4. 提取未到期责任准备金

项 目	本期数	上期数
提取未到期责任准备金		
其中：原保险合同	416,576,573.27	49,104,268.51
再保险合同	-72,378,152.03	-15,314,053.33
合 计	344,198,421.24	33,790,215.18

(四十二) 投资收益

1. 明细情况

项 目	本期数	上期数
可供出售金融资产收益	2,702,195,448.03	6,458,683,139.96
定期存款利息收入	253,682,064.31	348,593,849.76
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产收益	2,117,503.32	13,369,578.44
持有至到期投资收益	115,247,112.99	139,859,721.71
买入返售金融资产利息	91,342,773.23	199,637,324.50
权益法核算的长期股权投资收益	1,572,295,885.80	1,037,928,716.08

项 目	本期数	上期数
处置长期股权投资产生的投资收益		-7,462,234.83
合 计	4,736,880,787.68	8,190,610,095.62

2. 按权益法核算的长期股权投资收益

被投资单位	本期数	上期数
兴业银行	1,573,732,917.97	1,032,072,024.85
度量衡（上海）不动产有限公司	-312,800.42	
上海信泰天安置业有限公司	-1,124,231.75	-1,024,862.66
山东瑞福锂业有限公司		6,881,553.89
小 计	1,572,295,885.80	1,037,928,716.08

3. 本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

(四十三) 公允价值变动收益

项 目	本期数	上期数
交易性金融资产		
债券工具投资		-674,800.00
权益工具投资	-1,239.01	-61,497.28
合 计	-1,239.01	-736,297.28

(四十四) 其他业务收入

项 目	本期数	上期数
代理佣金收入	77,157,618.79	88,695,015.53
服务费收入	7,074,002.58	19,483,639.71
车船税手续费收入	21,917,478.52	17,948,220.38
存款利息收入	16,731,208.94	352,493,701.88
保户储金退保收益	6,158,212.12	13,643,594.96
其他	48,815,550.34	43,346,560.26
合 计	177,854,071.29	535,610,732.72

(四十五) 赔付支出

1. 按照保险合同性质，赔付支出净额列示如下

项 目	本期数	上期数
赔款支出	3,877,877,373.50	3,629,291,436.10
分保赔款支出	4,041,324.69	648,217.86
赔款支出小计	3,881,918,698.19	3,629,939,653.96
减：摊回赔付支出	97,703,495.05	129,532,934.22
合 计	3,784,215,203.14	3,500,406,719.74

2. 按赔款内容划分，赔付支出列示如下

项 目	本期数	上期数
企财险	92,153,927.32	76,439,708.58
家财险	32,652,677.83	6,914,325.50
工程险	30,737,998.50	20,850,996.23
责任险	106,309,373.81	84,483,842.97
信用保证险	1,761,958.09	3,634,537.19
机动车辆及第三者责任险	2,226,684,741.86	2,077,726,667.82
船舶险	14,527,601.31	13,661,655.27
货物运输险	29,222,041.71	20,685,455.32
特殊风险保险	4,058,685.73	4,433,870.92
农业险	837,928.21	2,919,827.07
短期健康险	72,529,581.33	61,193,082.78
意外伤害险	109,829,340.35	77,677,653.87
交强险	1,154,038,873.30	1,176,987,921.99
其他险	2,532,644.15	1,681,890.59
合 计	3,877,877,373.50	3,629,291,436.10

3. 按赔款内容，摊回赔付支出列示如下

项 目	本期数	上期数
企财险	42,179,644.32	28,335,594.82
家财险		10,462.93
工程险	16,419,591.06	12,034,045.64
责任险	6,830,733.71	5,960,763.63
信用保证险	10,815.68	21,977.25

项 目	本期数	上期数
机动车辆及第三者责任险	31,828,708.60	82,383,060.11
船舶险	2,396.93	21,332.78
货物运输险	20,477.74	17,302.89
短期健康险	184,752.72	499.32
意外伤害险	225,973.01	738,538.89
交强险	401.28	
其他险		9,355.96
合 计	97,703,495.05	129,532,934.22

(四十六) 提取保险责任准备金

1. 按保险合同

项 目	本期数	上期数
提取未决赔款准备金		
其中：原保险合同	469,044,112.99	170,870,969.45
再保险合同	7,738,445.33	2,975,159.15
合 计	476,782,558.32	173,846,128.60

2. 提取原保险合同未决赔款准备金按构成内容列示

提取原保险合同未决赔款准备金	本期数	上期数
已发生已报案未决赔款准备金	163,173,450.36	-4,251,799.57
已发生未报案未决赔款准备金	283,142,400.81	165,272,459.65
理赔费用准备金	22,728,261.82	9,850,309.37
合 计	469,044,112.99	170,870,969.45

(四十七) 摊回保险责任准备金

项 目	本期数	上期数
摊回保险责任准备金	8,713,893.92	-11,607,293.43
合 计	8,713,893.92	-11,607,293.43

(四十八) 税金及附加

项 目	本期数	上期数
-----	-----	-----

项 目	本期数	上期数
营业税	139,614.81	148,046.72
城市维护建设税	32,586,775.36	33,254,263.00
教育费附加	22,583,593.71	19,577,333.66
印花税	13,090,190.64	9,710,710.00
其他	6,776,387.59	9,028,787.19
合 计	75,176,562.11	71,719,140.57

注：计缴标准详见本附注四“税项”之说明。

(四十九) 手续费及佣金

项 目	本期数	上期数
企财险	57,002,360.65	45,838,906.55
家财险	10,678,852.44	4,407,880.73
工程险	27,091,452.76	22,146,513.41
责任险	113,224,961.23	72,038,482.10
信用保证险	1,141,644.75	3,872,707.45
机动车辆及第三者责任险	1,665,716,546.52	977,470,902.98
船舶险	9,155,179.03	7,533,727.48
货物运输险	16,810,114.76	11,591,902.65
特殊风险保险	2,028,070.37	268,539.52
农业险		120,285.98
短期健康险	72,210,689.83	51,765,582.67
意外伤害险	146,293,968.39	85,151,676.98
交强险	47,754,288.95	36,622,352.97
其他险	4,286,483.90	913,446.69
合 计	2,173,394,613.58	1,319,742,908.16

(五十) 业务及管理费

项 目	本期数	上期数
工资和福利费	853,686,012.62	724,758,486.04
社保及住房公积金	135,998,382.56	85,756,249.37

项 目	本期数	上期数
工会和职工教育经费	17,335,111.06	20,532,712.90
租赁费	87,048,649.23	73,316,043.93
保险保障基金	69,462,712.51	57,844,963.65
邮电费	27,369,516.39	19,701,733.66
交强险救助基金	23,923,738.54	20,921,753.21
固定资产折旧费	29,484,500.02	21,392,709.68
公杂费	50,604,856.97	44,260,334.25
业务招待费	48,475,071.22	29,648,316.06
会议费	25,866,548.03	16,958,199.51
办公和差旅费	22,883,819.37	13,280,780.50
电子设备运转费	93,631,413.34	333,074,637.29
取暖降温费	1,516,688.78	952,255.52
印刷费	15,520,390.54	9,100,080.82
无形资产摊销费	35,143,440.24	7,312,840.69
业务宣传费	37,295,998.63	39,886,003.37
咨询费	29,439,589.86	121,171,682.75
同业公会会费	8,964,943.02	5,427,439.77
长期待摊费用摊销	11,061,352.41	8,618,118.45
车船使用费	43,080,349.16	39,691,442.11
银行结算费	13,552,818.51	32,601,243.55
保险业监管费		15,593,839.43
其他	104,954,166.59	230,427,087.60
合 计	1,786,300,069.60	1,972,228,954.11

(五十一) 其他业务成本

项 目	本期数	上期数
车船税手续费	16,414,600.36	5,421,111.08
利息支出	203,164,493.56	225,368,490.40
保户储金摊销	3,120,578,443.38	5,897,216,621.74

项 目	本期数	上期数
理财险业务及管理费		83,233,987.65
代理佣金和服务费成本	101,438,637.23	
其他	139,828,971.00	328,939,122.42
合 计	3,581,425,145.53	6,540,179,333.29

(五十二) 资产减值损失

项 目	本期数	上期数
坏账损失	24,328,991.81	14,740,041.39
可供出售金融资产减值损失	249,562,099.50	
合 计	273,891,091.31	14,740,041.39

(五十三) 资产处置收益

项 目	本期数	上期数
处置未划分为持有待售的非流动资产时确认的收益	-388,502.97	-405,997.26
其中：固定资产	-388,502.97	-405,997.26
无形资产		

(五十四) 其他收益

政府补助项目	本期数	上期数	与资产相关/与收益相关
重庆分公司房租补助	447,000.00	447,000.00	与收益相关
辽宁租房补贴	518,000.00		与收益相关
稳岗补贴	111,718.39		与收益相关
湖北分公司江汉区政府职场租金补贴		1,206,000.00	与收益相关
河南商丘市梁园区政府财经金融办房屋租赁费补贴返还		110,000.00	与收益相关
厦门分公司社会保险补助		6,710.76	与收益相关
重庆渝北区稳岗补贴		118,924.00	与收益相关
四川宜宾市稳岗补贴		18,539.80	与收益相关
合 计	1,076,718.39	1,907,174.56	

(五十五) 营业外收入

项 目	本期数	上期数	计入当期非经常性损益的金额
处置流动资产利得		3,769.72	
政府补助	55,144,842.82	3,121,079.64	55,144,842.82
罚款收入	11,575.00	6,500.00	11,575.00
确实无法支付的应付款项	46,003.09	230,305.62	46,003.09
长期股权投资初始投资成本调整		841,704,127.22	
其他	430,803.09	1,699,914.43	430,803.09
合 计	55,633,224.00	846,765,696.63	55,633,224.00

2. 计入当期营业外收入的政府补助情况

补助项目	本期数	上期数	与资产相关/与收益相关
浦东新区十三五财政扶持资金	46,165,000.00		与收益相关
江西南昌新建区财政扶持资金	849,000.00	1,011,650.00	与收益相关
河南省分营业部中牟县刁家乡人民政府企业扶持资金奖励	6,650,000.00		与收益相关
青岛分公司西海岸新区支公司政府补贴		1,200,000.00	与收益相关
江西上饶中支经济开发区 2016 年企业发展基金		333,019.00	与收益相关
重庆分公司金融机构考核奖励	230,000.00	200,000.00	与收益相关
贵州黔西南中支 2015 年度保险金融企业发展奖金		150,000.00	与收益相关
辽宁沈阳法库产业发展基金	395,596.00		与收益相关
2016 河西区金融扶持资金	400,000.00		与收益相关
对航运保险业务收入所缴交的增值税及附加予以全额财政补助		10,869.64	与收益相关
绍兴市金融支持经济发展考评奖		30,832.00	与收益相关
崇明县财政扶持		60,000.00	与收益相关
山东省莱芜市业务开展补助		100,000.00	与收益相关
江西省吉安市峡江县产业发展基金		24,709.00	与收益相关
其他	455,246.82		与收益相关
小 计	55,144,842.82	3,121,079.64	

注：计入当期营业外收入的政府补助文件依据及会计处理详见附注五(六十四)“政府补助”之说明。

(五十六) 营业外支出

项 目	本期数	上期数	计入当期非经常性损益的金额
流动资产处置损失			
罚款	495,516.51	1,307,343.55	495,516.51
捐赠	218,134.00	35,900.00	218,134.00
其他	4,097,941.39	597,215.30	4,097,941.39
合 计	4,811,591.90	1,940,458.85	4,811,591.90

(五十七) 所得税费用

1. 明细情况

项 目	本期数	上期数
本期所得税费用	606,846.20	24,945,832.35
递延所得税费用	-4,165,464.31	280,706,625.75
合 计	-3,558,618.11	305,652,458.10

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数
利润总额	493,913,420.96
按法定/适用税率计算的所得税费用	123,478,355.24
子公司适用不同税率的影响	-551.72
调整以前期间所得税的影响	18,217.50
非应税收入的影响	-220,384,719.83
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	944,167.27
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	92,385,913.43
所得税费用	-3,558,618.11

(五十八) 其他综合收益

详见附注五(三十八)。

(五十九) 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

本公司按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010年修订)》(中国证券监督管理委员会公告【2010】2号)、《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(2008)》(中国证券监督管理委员会公告【2008】43号)要求计算的每股收益如下:

项 目	代码	本期数	上期数
归属于公司普通股股东的净利润(I)	P0	319,722,287.05	2,355,706,007.93
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润(II)	P0	301,243,327.56	16,322,748.96
期初股份总数	S0	1,093,064,378.00	1,093,064,378.00
报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	S1		
报告期因发行新股或债转股等增加股份数	Si		
报告期因回购等减少股份数	Sj		
报告期缩股数	Sk		
报告期月份数	M0	6	6
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	Mi		
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	Mj		
发行在外的普通股加权平均数	S	1,093,064,378.00	1,093,064,378.00
基本每股收益(I)		0.2925	2.1551
基本每股收益(II)		0.2756	0.0149
调整后的归属于普通股股东的当期净利润(I)	P1		
调整后扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润(II)	P1		
认股权证、股份期权、可转换债券等增加的普通股加权平均数			
稀释后的发行在外普通股的加权平均数		1,093,064,378.00	1,093,064,378.00
稀释每股收益(I)		0.2925	2.1551
稀释每股收益(II)		0.2756	0.0149

1. 基本每股收益

$$\text{基本每股收益} = P0 \div S$$

$$S = S0 + S1 + Si \times Mi \div M0 - Sj \times Mj \div M0 - Sk$$

其中：P0 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润；S 为发行在外的普通股加权平均数；S0 为期初股份总数；S1 为报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数；Si 为报告期因发行新股或债转股等增加股份数；Sj 为报告期因回购等减少股份数；Sk 为报告期缩股数；M0 报告期月份数；Mi 为增加股份次月起至报告期期末的累计月数；Mj 为减少股份次月起至报告期期末的累计月数。

2. 稀释每股收益

稀释每股收益 = $P1 / (S0 + S1 + Si \times Mi \div M0 - Sj \times Mj \div M0 - Sk + \text{认股权证、股份期权、可转换债券等增加的普通股加权平均数})$

其中，P1 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润，并考虑稀释性潜在普通股对其影响，按《企业会计准则》及有关规定进行调整。公司在计算稀释每股收益时，考虑所有稀释性潜在普通股对归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润和加权平均股数的影响，按照其稀释程度从大到小的顺序计入稀释每股收益，直至稀释每股收益达到最小值。

(六十) 合并现金流量表主要项目注释

1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上期数
政府补助	56,221,561.21	5,028,254.20
车船税手续费	22,412,652.69	13,646,864.72
利息	13,009,628.85	237,277,016.43
押金	37,659,941.65	
其他	61,778,246.44	337,927,136.47
合 计	191,082,030.84	593,879,271.82

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上期数
业务招待费	48,202,891.97	38,251,499.97
办公费	48,802,273.89	53,361,060.11
差旅费	23,135,489.46	16,309,035.77
租赁费	91,461,492.44	85,625,258.86

项 目	本期数	上期数
会议费	31,522,383.22	37,015,616.86
印刷费	15,602,915.77	14,754,814.75
邮电费	26,799,856.29	21,558,964.67
业务宣传费	36,806,589.61	50,353,781.24
水电费	6,176,005.32	6,926,097.26
车船使用费	47,974,942.70	41,886,896.00
银行结算费	24,689,836.51	33,659,652.51
车船税手续费支出	16,414,600.36	5,421,111.08
代收车船税	1,882,764.42	97,582,651.38
咨询费	25,870,871.26	135,606,162.29
电子设备运转费	90,620,286.63	338,113,358.57
其他	54,460,972.00	1,330,595,662.01
合 计	590,424,171.85	2,307,021,623.33

3. 收到的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期数	上期数
买入返售金融资产收到的现金	474,609,327,558.76	538,118,944,016.15
合 计	474,609,327,558.76	538,118,944,016.15

4. 支付的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期数	上期数
买入返售金融资产支付的现金	466,939,187,139.18	527,174,741,000.00
其他		2,091,549.71
合 计	466,939,187,139.18	527,176,832,549.71

5. 收到的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上期数
卖出回购金融资产收到的现金	895,170,000.00	9,444,340,000.00
合 计	895,170,000.00	9,444,340,000.00

6. 支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上期数
回购金融资产支付的现金	895,222,009.32	10,458,288,829.46
合 计	895,222,009.32	10,458,288,829.46

(六十一) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项 目	本期数	上期数
(1)将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	497,472,039.07	2,547,774,025.88
加: 资产减值准备	273,891,091.31	14,740,041.39
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	29,780,833.83	34,162,387.32
无形资产摊销	35,144,121.93	25,970,007.12
长期待摊费用摊销	11,061,352.41	11,331,366.64
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)	388,502.97	405,997.26
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	1,239.01	736,297.28
财务费用(收益以“-”号填列)	63,224,729.00	80,732,621.08
其他业务成本-利息支出	203,164,493.56	225,368,490.40
投资损失(收益以“-”号填列)	-4,736,880,787.68	-8,190,610,095.62
保险责任准备金的增加(减少)	812,267,085.64	219,243,637.21
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-3,215,338.67	208,990,048.69
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	2,640,184.98	39,597,636.64
存货的减少(增加以“-”号填列)		421,712.94
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	120,567,411.24	249,795,359.75
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-85,218,936,614.48	-52,659,540,177.61
营业外收入		-841,704,127.22
其他	31,198,714.33	21,485,380.97
经营活动产生的现金流量净额	-87,878,230,941.55	-58,011,099,389.88
(2)不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
(3)现金及现金等价物净变动情况:		

项 目	本期数	上期数
现金的期末余额	999,249,197.97	22,285,027,886.14
减：现金的期初余额	11,779,402,008.22	37,872,284,866.88
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-10,780,152,810.25	-15,587,256,980.74

注：上表中的其他系汇率变动经营活动产生的现金流量的影响。

2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	999,249,197.97	11,779,402,008.22
其中：库存现金	12,596.15	9,275.92
可随时用于支付的银行存款	928,228,365.64	11,679,429,355.10
可随时用于支付的其他货币资金	71,008,236.18	99,963,377.20
(2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	999,249,197.97	11,779,402,008.22

注：现金流量表补充资料的说明：

2018 年 1-6 月现金流量表中现金期末数为 999,249,197.97 元，2018 年 6 月 30 日资产负债表中货币资金期末数为 999,567,941.68 元，差额 318,743.71 元，系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的风险抵押金 318,743.71 元。

2017 年 1-6 月现金流量表中现金期末数为 22,285,027,886.14 元，2017 年 6 月 30 日资产负债表中货币资金期末数为 22,285,796,829.37 元，差额 768,943.23 元，系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的履约保证金及保函保证金 768,943.23 元。

(六十二) 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
货币资金	318,743.71	风险抵押金
长期股权投资	615,931,118.12	短期借款质押物
其他应收款	20,247,500.00	质押兴业银行股票分红

项 目	期末账面价值	受限原因
合 计	636,497,361.83	

(六十三) 外币货币性项目

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			20,026,001.30
其中：美元	1,495,584.03	6.6166	9,895,681.29
欧元	419,535.00	7.6515	3,210,072.05
日元	37.00	0.0599	2.22
港币	7,214,128.24	0.8431	6,082,231.52
英镑	96,823.17	8.6551	838,014.22

(六十四) 政府补助

1. 明细情况

补助项目	金 额	列报项目	计入当期损益	
			损益项目	金 额
浦东新区十二五财政扶持资金	46,165,000.00	营业外收入	营业外收入	46,165,000.00
江西南昌新建区财政扶持资金	849,000.00	营业外收入	营业外收入	849,000.00
河南省分营业部中牟县刁家乡人民政府企业扶持资金奖励	6,650,000.00	营业外收入	营业外收入	6,650,000.00
重庆分公司金融机构考核奖励	230,000.00	营业外收入	营业外收入	230,000.00
辽宁沈阳法库产业发展基金	395,596.00	营业外收入	营业外收入	395,596.00
2016 河西区金融扶持资金	400,000.00	营业外收入	营业外收入	400,000.00
其他	455,246.82	营业外收入	营业外收入	455,246.82
重庆分公司 17 年度房租补助	447,000.00	其他收益	其他收益	447,000.00
辽宁租房补贴	518,000.00	其他收益	其他收益	518,000.00
稳岗补贴	111,718.39	其他收益	其他收益	111,718.39
合 计	56,221,561.21			56,221,561.21

注：根据浦府[2017]131号，浦东新区十三五期间促进金融业发展财政扶持办法，公司具备享受浦东新区财政扶持资格，可享受市场金融人才奖励，公司申请获得奖励46,165,000.00元，系与收益相关的政府补助，且与公司日常经营活动无关，已全额计入本期营业外收入。

六、在其他主体中的权益

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币万元。

(一) 在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

子公司名称	级次	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
北京裕达昌盛投资有限公司	一级	北京	北京	投资管理	100.00	-	设立
包头市裕达昌盛投资管理有限公司	一级	包头	包头	投资管理	100.00	-	设立
包头市岩华贸易有限公司	一级	包头	包头	贸易	100.00	-	设立
包头市岩华投资管理有限公司	一级	深圳	深圳	投资管理	100.00	-	设立
深圳前海恒锦宇盛投资合伙企业(有限合伙)注1	二级	深圳	深圳	投资管理			设立
深圳前海国亚创豪投资合伙企业(有限合伙)注1	二级	深圳	深圳	投资管理			设立
深圳前海金奥凯达投资合伙企业(有限合伙)注1	二级	深圳	深圳	投资管理			设立
天安财产保险股份有限公司注2	一级	中国大陆	上海	保险	35.88	14.99	非同一控制下企业合并
天安佰盈保险销售有限公司	二级	中国大陆	北京	保险代理	-	100.00	非同一控制下企业合并
上海天安财险置业有限公司	二级	上海	上海	房地产开发经营	-	100.00	设立
佰盈富信财富(北京)投资管理有限公司	三级	北京	北京	管理咨询	-	100.00	购买
山东富盈财富投资	三级	山东	山东	管理咨询	-	100.00	设立

子公司名称	级次	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
有限公司							
上海银信企业管理发展有限公司	二级	上海	上海	房地产开发经营	-	100.00	购买
天安富信(北京)投资基金管理有限公司	四级	北京	北京	管理咨询	-	95.00	购买
杭州绿景源置业有限公司	二级	浙江	浙江	房地产开发经营	-	100.00	购买

注 1 本公司子公司包头岩华投资将深圳前海恒锦宇盛投资合伙企业(有限合伙)(以下简称“恒锦宇盛”)、深圳前海金奥凯达投资合伙企业(有限合伙)(以下简称“金奥凯达”)、深圳前海国亚创豪投资合伙企业(有限合伙)(以下简称“国亚创豪”)纳入合并财务报表范围,上述三家合伙企业是本公司控制的结构化主体。

注 2 本公司直接持有天安财产保险股份有限公司(以下简称“天安财险”)35.88%的股份,通过恒锦宇盛、金奥凯达、国亚创豪三家合伙企业间接持有天安财险 14.99%的股权。

(1)对于纳入合并范围的重要的结构化主体,控制的依据

2016 年 2 月,本公司之子公司包头岩华投资作为普通合伙人分别与重庆斯莫尔商贸有限公司、天津阡轩商贸有限公司、包头市盛宇贸易有限责任公司共同发起设立恒锦宇盛、国亚创豪、金奥凯达。每家合伙企业实缴出资金额为 229,887.315 万元人民币。其中,包头岩华投资以自有资金向三家基金各实缴出资 1,824.515 万元。根据合伙协议,三家合伙企业以股权投资为主,同时可运用多种合法合规的投资方式、金融工具或其组合,进行投资。三家合伙企业的投资决策委员会成员由执行事务合伙人(包头市岩华投资)委派。此外,当投资额度超过本公司净资产的一定比例时,还需经本公司董事会和股东大会的审议。故本公司拥有对三家合伙企业的实质控制权,故自上述三家合伙企业成立之日起,将其纳入合并财务报表范围。

2. 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的持股比例(%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东支付的股利	期末少数股东权益余额
天安财险	49.13	17,774.98		1,624,552.27

3. 重要非全资子公司的主要财务信息

(1)财务信息

子公司名称	期末数

	资产总额	负债总额	所有者权益
天安财险	13,936,275.75	10,629,635.46	3,306,640.29

续上表:

子公司名称	期初数		
	资产总额	负债总额	所有者权益
天安财险	22,250,690.92	18,993,504.39	3,257,186.53

续上表:

子公司名称	本年数			
	营业总收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
天安财险	1,232,439.16	36,179.47	49,453.76	-8,787,263.93

续上表:

子公司名称	上期数			
	营业总收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
天安财险	1,339,899.26	39,093.84	102,935.64	-5,800,058.60

(二) 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	
上海信泰天安置业有限公司	上海	上海	商业、办公物业的开发、建设、出租、出售, 物业管理, 收费停车场(库)经营管理		50.00	权益法核算的长期股权投资
兴业银行股份有限公司	中国大陆	福建	银行业	0.6058	4.0739	权益法核算的长期股权投资

注:持有20%以下表决权但具有重大影响的依据:2016年12月19日,经兴业银行(601166)股东大会审议,选举天安财险资产管理中心总经理奚星华先生为该行董事,依据《中国银监会关于兴业银行韩敬文、奚星华任职资格的批复》(银监复[2017]52号),2017年2月7日天安财险资产管理中心总经理奚星华先生任兴业银行董事。本公司及子公司天安财险对兴业银行的财务和经营政策具有参与决策的权力,因具有重大影响故按权益法核算该项投资。

2. 重要合营企业的主要财务信息

项目	期末数 / 本期数	期初数 / 上期数
		上海信泰天安置业有限公司

项 目	期末数 / 本期数	期初数 / 上期数
	上海信泰天安置业有限公司	上海信泰天安置业有限公司
流动资产	11,027.81	24,247.06
其中：现金和现金等价物	10,486.14	23,539.63
非流动资产	624,650.81	611,492.32
资产合计	635,678.62	635,739.38
流动负债	6,784.77	6,120.69
非流动负债	133,611.08	134,111.08
负债合计	140,395.85	140,231.77
少数股东权益		
归属于母公司股东权益	495,282.77	495,507.61
按持股比例计算的净资产份额	247,641.38	247,753.81
调整事项		
—商誉		
—内部交易未实现利润		
—其他		
对合营企业权益投资的账面价值	247,641.38	247,753.81
存在公开报价的合营企业权益投资的公允价值		
营业收入		
财务费用	-40.61	
所得税费用	-74.95	
净利润	-224.85	-204.97
终止经营的净利润		
其他综合收益		
综合收益总额	-224.85	-204.97
本期收到的来自合营企业的股利		

3. 重要联营企业的主要财务信息

项 目	期末数 / 本期数	期初数 / 上期数
	兴业银行股份有限公司	兴业银行股份有限公司

项 目	期末数 / 本期数	期初数 / 上期数
	兴业银行股份有限公司	兴业银行股份有限公司
资产总额	656,322,100.00	641,684,200.00
其中：现金及现金等价物	46,710,000.00	47,032,100.00
负债总额	612,217,400.00	599,409,000.00
少数股东权益	585,400.00	585,700.00
归属于母公司股东权益	43,519,300.00	41,689,500.00
按持股比例计算的净资产份额	1,922,158.30	1,829,725.16
调整事项		
—商誉		
—内部交易未实现利润		
—其他		
对联营企业权益投资的账面价值	1,922,158.30	1,829,725.16
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值	1,399,932.47	1,651,725.88
营业收入	7,338,500.00	6,835,700.00
财务费用		
所得税费用	-430,300.00	-524,100.00
净利润	3,383,800.00	3,183,900.00
终止经营的净利润		
其他综合收益	-77,800.00	-48,400.00
综合收益总额	3,306,000.00	3,135,500.00
本期收到的来自联营企业的股利	63,191.40	56,380.44

4. 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

	期末数 / 本期数	期初数 / 上年数
合营企业：		
投资账面价值合计		
下列各项按持股比例计算的合计数		
—净利润	-31.28	
—其他综合收益		
—综合收益总额	-31.28	

	期末数 / 本期数	期初数 / 上年数
联营企业：		
投资账面价值合计		
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润		3,785.23
--其他综合收益		
--综合收益总额		3,785.23

注：不重要的合营企业是本公司之子公司上海天安财险置业有限公司的合营企业度量衡（上海）不动产有限公司。不重要的联营企业是山东瑞福锂业有限公司，上年已处置。

（三）在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本公司发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本公司发起设立的股权投资基金，本公司运用结构化主体的主要目的是实现投资资产的保值增值，获取投资收益，而非控制，公司对合并结构化主体的考虑因素详见附注三(三十三)4。

以下表格为本公司因持有未合并的结构化主体份额而面临的最大风险敞口。最大风险敞口代表公司基于与结构化主体的安排所可能面临的最大风险。最大风险敞口具有不确定性，约等于公司投资额的账面价值之和。

于2018年6月30日，未纳入合并财务报表范围结构化主体的公司最大风险敞口如下：

项 目	期末数
股权投资基金	1,859,868.29

八、与金融工具相关的风险

天安财险销售转移保险风险、金融风险或同时转移保险风险和金融风险的合同。相关风险及天安财险进行风险管理的方法如下：

（一）保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率理论定价和计提准备金的保险合同，天安财险面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。加剧保险风险的因素主要是分散性不强，包括风险单位、风险种类、风险金额以及保险合同所覆盖行业等各种方面。天安财险针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计提保险合同准备金，参见附注五(三十)。

经验显示具相同性质的保险合同组合中所含保险合同越多，保险合同负债偏离实际赔付结果的可能性越小。此外，保险合同组合中所含保险合同性质越分散，保险合同组合的负债受其中任何组合偏差影响的可能性越小。天安财险已经建立起了分散承保风险类型的保险承保策略，并在每个类型的保险合同中保持足够的保单数量，从而减少保险风险的不确定性。本公司通过承保策略、再保险安排和理赔管理来减轻保险风险。

天安财险主要订立了如下再保协议：按照成数分保的方式将商业车险业务分出分保给再保险公司；按照成数溢额混合再保险的方式将非水险业务分出分保给再保险公司。同时，天安财险还以超赔分保的方式将车损险、人身意外险、非水险和水险业务分出分保给再保险公司。这些再保险合同分散了保险风险，降低了潜在损失对本公司的影响。同时，天安财险通过加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理来减少保险风险。

1. 按险种区分，天安财险的保险风险集中度以分保后准备金账面价值列示如下：

项 目	期末数	期初数
机动车辆险	8,060,106,495	7,603,806,027
企财险	179,436,951	171,208,062
货运险	69,486,721	52,462,192
责任险	532,426,165	418,553,838
意外伤害险	421,002,109	332,072,219
其他	903,827,319	775,916,336
合 计	10,166,285,760	9,354,018,674

2. 重大假设敏感性分析

重大假设包括管理费用与理赔费用假设。

敏感性分析	变化率	准备金变化	
		本期数	上期数
风险边际提高(%)	1%	43,314,747	39,542,522
损失率提高(%)	1%	151,290,914	140,076,238

3. 索赔进展

(1) 分保前索赔进展信息列示如下:

项 目	2013 年度	2014 年度	2015 年度	2016 年度	2017 年度	2018. 06	合计
本年末累计赔付款项估计额	5,993,846,914	6,504,360,289	7,096,427,563	7,415,458,896	7,859,135,768	4,204,442,318	
一年后累计赔付款项估计额	5,857,256,345	6,377,909,723	6,893,630,696	7,231,070,648	7,849,660,134		
二年后累计赔付款项估计额	5,716,848,718	6,258,835,881	6,823,828,153	7,206,354,089			
三年后累计赔付款项估计额	5,662,074,664	6,239,152,725	6,811,051,073				
四年后累计赔付款项估计额	5,655,183,133	6,240,431,547					
五年后累计赔付款项估计额	5,656,625,437						
累计赔付款项估计额	5,656,625,437	6,240,431,547	6,811,051,073	7,206,354,089	7,849,660,134	4,204,442,318	37,968,564,598
减: 累计支付的赔付款项	5,637,387,973	6,200,889,197	6,697,637,847	6,821,179,762	6,164,343,832	1,961,819,079	33,483,257,690
贴现、边际因素影响	166,074	347,199	1,174,976	4,620,506	15,578,581	20,133,369	42,020,705
以前期间调整额							8,104,090
间接理赔费用准备金	745,836	1,413,498	3,704,316	12,249,807	53,322,443	70,947,170	142,383,070
尚未支付的赔付款项	20,149,374	41,303,047	118,292,517	402,044,640	1,754,217,325	2,333,703,778	4,677,814,771

(2) 分保后索赔进展信息列示如下:

项 目	2013 年度	2014 年度	2015 年度	2016 年度	2017 年度	2018. 06	合计

本年末累计赔付款项估计额	5,413,317,802	5,973,295,326	5,509,285,073	6,513,007,363	7,582,980,563	4,085,921,287	
一年后累计赔付款项估计额	5,282,843,250	5,857,027,370	5,345,386,279	6,324,167,210	7,582,701,480		
二年后累计赔付款项估计额	5,153,741,749	5,744,384,049	5,281,345,259	6,306,230,875			
三年后累计赔付款项估计额	5,122,057,471	5,723,064,091	5,270,615,444				
四年后累计赔付款项估计额	5,115,063,205	5,724,462,826					
五年后累计赔付款项估计额	5,116,671,869						
累计赔付款项估计额	5,116,671,869	5,724,462,826	5,270,615,444	6,306,230,875	7,582,701,480	4,085,921,287	34,086,603,781
减：累计支付的赔付款项	5,104,456,149	5,696,729,944	5,175,282,269	5,942,518,841	5,965,981,850	1,920,045,781	29,805,014,834
贴现、边际因素影响	36,284	165,525	857,946	4,142,574	14,359,418	18,225,556	37,787,303
以前期间调整额							7,315,051
间接理赔费用准备金	745,836	1,413,498	3,704,316	12,249,807	53,322,443	70,947,170	142,383,070
尚未支付的赔付款项	12,997,839	29,311,905	99,895,436	380,104,414	1,684,401,491	2,255,048,231	4,469,074,367

(二) 金融风险

本公司的金融资产、金融负债和保险合同准备金负债承担金融风险，主要为金融资产收益不足以支付保险合同和投资合同形成的负债的风险。金融风险主要包括利率风险、市场风险、信用风险和流动性风险，其中，利率风险和市场风险为本公司承担的固有金融风险。

本公司建立了完整的内部控制体系来控制金融风险，并采取措施尽量减少其对财务业绩的可能负面影响。为了实现降低保险风险，控制市场风险和信用风险，杜绝操作风险的风险管理目标，本公司在风险管理委员会领导下，由风险管理部组织、协调、监督各职能部门和业务单位紧密合作来识别、评价和规避金融风险。

1. 利率风险

利率风险是指因市场利率的变动而使金融工具的公允价值变动的风险。本公司的金融资产主要包括定期存款和债券投资。利率的变化将对本公司整体投资回报产生重大影响。

本公司通过对投资组合的结构和期限的管理控制利率风险，并寻求在可能范围内资产和负债的匹配。本公司敏感性分析仅测算交易性和可供出售人民币债券因利率变动将引起的公允价值的变动对本公司利润总额和股东权益的税前影响。

本公司利率变化的敏感性分析如下：

项 目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+50 基点		-17,447,215.99		-253,672,663.47
-50 基点		17,854,575.26		260,002,980.92

注：上述固定利率金融工具对股东权益的影响为利润总额和公允价值变动对股东权益的共同影响。

2. 市场风险

市场风险是指因利率、市场价格或外汇价格的波动而引起损失的可能性。这是投资本身固有的风险。市场风险可能是由市场供需的变化和基本面的变化，较差的资产可兑换性等因素造成。

本公司在法律和监管政策允许前提下，通过适当的多样化投资组合来分散市场风险，上述法律和监管政策的制订目的是减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。

3. 汇率风险

货币性资产存在外汇风险敞口，截至 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日止本公司持有的非人民币货币性资产如下：

2018年6月30日	美元	港币	欧元	日元	英镑	折合人民币合计数
现金及现金等价物	1,495,584	7,214,128	419,535	37	96,823	20,026,001

续上表：

2017年12月31日	美元	港币	欧元	日元	英镑	折合人民币合计数
现金及现金等价物	528,273	23,423,357	394,029	37	96,799	26,955,805

4. 信用风险

信用风险是指金融交易的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的风险。

本公司通过严格审查投资品种内外部信用级别、发行人和担保人资质、交易对手信用状况，严格监督投资管理人投资指引执行及投资操作等措施，以确保能较好地控制信用风险。本公司的投资品种受到中国保监会的限制，投资组合分布分散，包括信托计划投资、资产管理产品、国债、政府机构债券、企业债、金融债和存放在国有商业银行或资本充足率符合监管要求的股份制商业银行的定期存款，因此本公司面临的信用风险总体相对可控。

5. 流动性风险

流动性风险是指本公司无法获得足够的现金流归还到期负债的风险。在正常的经营活动中，本公司寻求通过匹配投资资产与保险负债的到期日以降低流动性风险。按合同和估计到期日，本公司受利率风险影响的金融资产和金融负债列示如下：

期末数	账面价值	无期限	未经折现的合同现金流量					
			2018	2019	2020	2021	2022	2023 年之后
信托投资	43,985,548,819		34,024,771,714	12,990,447,794				
资产管理产品	1,367,902,168	876,902,168	19,275,164	59,315,260	477,294,521	1,650,000	31,464,658	
银行理财产品	15,870,800,000		16,431,820,335					
债券投资								
—固定利率	4,174,815,186		268,920,605	890,942,281	768,263,128	1,025,697,817	277,444,000	1,760,329,000
—累进利率	1,448,187,600		199,638,370	74,759,970	126,259,970	291,324,970	149,781,970	1,174,864,623
买入返售金融资产	3,421,825,000		3,424,322,159					
定期存款								
—固定利率	9,356,663,333		6,536,644,457	260,382,192	122,133,699	924,745,753	2,129,238,904	
衍生金融资产								
现金及现金等价物	999,567,942	999,567,942						
证券投资股票	2,994,481,630	2,994,481,630						
证券投资基金	663,251,157	663,251,157						
股权投资基金	18,598,682,890	18,598,682,890						
未上市股权	562,527,483	562,527,483						

期末数	账面价值	无期限	未经折现的合同现金流量					
			2018	2019	2020	2021	2022	2023 年之后
小 计	103,444,253,208	24,695,413,270	60,905,392,804	14,275,847,497	1,493,951,318	2,243,418,540	2,587,929,532	2,935,193,623
卖出回购金融资产款								
应付债券	6,594,559,070		404,000,000	1,704,000,000	5,704,000,000			
借款	310,000,000		18,419,167	311,550,000				
其他金融负债	85,793,782,837		32,447,322,750	54,729,148,875	1,404,592,530			
小 计	92,698,341,907		32,869,741,917	56,744,698,875	7,108,592,530			

续上表：

期初数	账面价值	无期限	未经折现的合同现金流量					
			2018	2019	2020	2021	2022	2023 年之后
信托投资	68,017,728,754		71,898,506,268					
资产管理产品	2,001,053,518	1,450,053,518	43,303,980	64,095,514	542,711,900	1,649,400	31,351,592	
银行理财产品	17,997,300,000		18,560,218,965					
债券投资								
—固定利率	15,992,865,126		1,705,627,124	4,910,756,974	3,327,181,002	3,630,007,069	538,450,000	5,531,354,000
—累进利率	5,049,464,046		701,422,727	477,799,256	1,632,164,763	1,642,806,813	184,807,962	1,863,401,615
买入返售金融资产	11,034,187,000		11,045,481,376					

期初数	账面价值	无期限	未经折现的合同现金流量					
			2018	2019	2020	2021	2022	2023 年之后
定期存款								
—固定利率	12,734,063,333		10,121,781,942	939,512,778	92,400,000	893,706,667	1,419,110,000	
衍生金融资产								
现金及现金等价物	11,741,112,570	11,741,112,570						
证券投资股票	11,198,287,606	11,198,287,606						
证券投资基金	8,040,880,324	8,040,880,324						
股权投资基金	21,704,000,000	21,704,000,000						
未上市股权	1,069,549,811	1,069,549,811						
小 计	186,580,492,088	55,203,883,829	114,076,342,382	6,392,164,522	5,594,457,665	6,168,169,949	2,173,719,554	7,394,755,615
卖出回购金融资产款								
应付债券	6,593,446,585		404,000,000	1,704,000,000	5,704,000,000			
借款	310,000,000		326,430,000					
其他金融负债	170,249,669,725		123,531,474,640	50,979,689,312	1,645,225,630			
小 计	177,153,116,310		124,261,904,640	52,683,689,312	7,349,225,630			

九、公允价值的披露

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出，公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定，本公司根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值：

第一层：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层：相关资产或负债的不可观察输入值。

本公司对存在活跃市场的金融资产或金融负债，用活跃市场中的报价确定其公允价值。对金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值方法为参照实质上相同的其他金融工具的当前市场报价和现金流量折现法等。本公司定期评估估值方法，并测试其有效性。

(一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析：

单位：人民币元

项 目	期末公允价值			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合 计
1. 持续的公允价值计量				
(1)以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	100			100
1)交易性金融资产	100			100
①债务工具投资				
②权益工具投资	100			100
③衍生金融资产				
2)指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
①债务工具投资				
②权益工具投资				
(2)衍生金融资产				
(3)可供出售金融资产	4,694,909,710	981,591,480	78,872,531,710	84,549,032,900
1)债务工具投资	160,274,855	981,591,480	60,273,848,820	61,415,715,155
2)权益工具投资	4,534,634,855		18,598,682,890	23,133,317,745
3)其他				
(4)投资性房地产			2,874,987,164	2,874,987,164
1)杭州平安金融中心3幢			1,415,340,000	1,415,340,000
2)广西南宁青秀万达广场3栋33层			22,898,400	22,898,400

项 目	期末公允价值			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合 计
3) 武汉环球贸易中心 B 栋			1,436,748,764	1,436,748,764
持续以公允价值计量的资产总额	4,694,909,810	981,591,480	81,747,518,874	87,424,020,164

续上表：

项 目	期初公允价值			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合 计
1. 持续的公允价值计量				
(1)以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	213,149,454			213,149,454
1)交易性金融资产	213,149,454			213,149,454
①债务工具投资				
②权益工具投资	213,149,454			213,149,454
③衍生金融资产				
2)指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
①债务工具投资				
②权益工具投资				
(2)衍生金融资产				
(3)可供出售金融资产	22,080,817,795	13,759,774,115	108,833,972,693	144,674,564,603
1)债务工具投资	1,604,745,800	13,759,774,115	87,129,972,693	102,494,492,608
2)权益工具投资	20,476,071,995		21,704,000,000	42,180,071,995
3)其他				
(4)投资性房地产			1,438,238,400	1,438,238,400
1)杭州平安金融中心 3 幢			1,415,340,000	1,415,340,000
2)广西南宁青秀万达广场 3 栋 33 层			22,898,400	22,898,400
持续以公允价值计量的资产总额	22,293,967,249	13,759,774,115	110,272,211,093	146,325,952,457

截至 2018年6月30日，本公司不存在以公允价值计量的负债。

(二) 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

本公司持续第一层次公允价值计量项目的市价为交易所等活跃市场期末时点收盘价。

(三) 持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量

信息

本公司对于持续第二层次公允价值计量项目估值普遍根据第三方估值服务提供商对相同或同类资产的报价，或通过估值技术利用可观察的市场参数及近期交易价格来确定公允价值。估值服务提供商通过收集、分析和解释多重来源的相关市场交易信息和其他关键估值模型的参数，并采用广泛应用的内部估值技术，提供各种证券的理论报价。

(四) 持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

本公司使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的可供出售金融资产包括集合信托投资计划、银行理财、私募股权基金及债权投资计划等金融资产。估值模型主要是现金流量折现模型。估值技术的输入值主要包括无风险利率、流动性溢价、违约风险等。

(五) 持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值之间的调节信息及不可观察参数的敏感性分析

项 目	持续的第三层级公允价值计量项目
期初数	110,272,211,093
计入当期损益	27,376,848
计入其他综合收益	-349,685,429
购买	17,360,191,982
出售	8,495,790,530
结算	37,066,785,090
转入第三层级	
转出第三层级	
期末数	81,747,518,874

(六) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：持有至到期投资、应付债券和长期应付款及可供出售金融资产中的未上市股权。

除下述金融资产和负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。

持有至到期投资和存在活跃市场的应付债券，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的应付债券，以合同规定的未来现金流量按照市场上具有可比信用等级并在相同条件下提供几乎相同现金流量的利率进行折现后的现值确定其公允价值。

下表列示了未以公允价值反映或披露的持有至到期投资、应付次级债券的账面价值、公允价值以及公允价值层级的披露：

项 目	期末数				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
金融资产					
持有至到期投资	4,554,636,451	4,544,886,128	478,620,074	4,066,266,054	
金融负债					
应付债券	6,594,559,070	6,594,559,070			6,594,559,070

续上表：

项 目	期初数				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
金融资产					
持有至到期投资	5,113,865,318	4,968,822,293	530,071,701	4,438,750,592	
金融负债					
应付债券	6,593,446,585	6,593,446,585			6,593,446,585

十、关联方关系及其交易

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。

(一) 关联方关系

1. 本公司的母公司情况

母公司	企业类型	注册地	注册资本 (万元)	母公司对本企业的 持股比例(%)	母公司对本企业的 表决权比(%)
正元投资有限公司	企业资金管理、企业收购、策划	包头	134,000	10.45	18.65

本公司的最终控制方是肖卫华。

2. 本公司的子公司情况

本公司的子公司情况详见本附注六(一)“在子公司中的权益”。

3. 本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的合营和联营企业详见本附注六(二)“在合营安排或联营企业中的权益”。

合营或联营企业名称	与本公司的关系
上海信泰天安置业有限公司	合营企业
兴业银行股份有限公司	联营企业

4. 本公司的其他关联方情况

单位名称	与本公司的关系

单位名称	与本公司的关系
潍坊创科实业有限公司	同一控制人控制的企业
包头华资实业股份有限公司	同一控制人控制的企业
上海德莱科技有限公司	参股股东
上海华昆科技发展有限公司	同一控制人控制的企业
度量衡（上海）不动产有限公司	合营企业
郭予丰	总经理、董事长
李少华	副董事长
苏宏伟	董事、董事会秘书

（二）关联交易情况

1. 本公司之子公司天安财险与兴业银行股份有限公司签订业务合作协议，由兴业银行代理销售天安财险的保险业务，2018年1-6月本公司发生的兴业银行代理保险业务手续费支出18,692.45元。

2. 2018年1-6月，本公司与其他关联方发生的交易明细如下：

单位名称	关联交易内容	本期数	上年数
上海德莱科技有限公司	保费收入		6,082.72
上海华昆科技发展有限公司	保费收入	3,367.62	4,751.81
上海信泰天安置业有限公司	保费收入	6,431.64	
兴业银行股份有限公司	保费收入	17,111.09	
苏宏伟	保费收入	1,193.47	
李少华	保费收入	28.30	
合计		28,132.12	10,834.53

3. 2018年1-6月本公司及子公司与兴业银行关联交易列示如下：

单位名称	期末银行存款	本期利息收入
内蒙古西水创业股份有限公司	46,721.74	70.87
深圳前海恒锦宇盛投资合伙企业(有限合伙)	6,715.96	14.01
深圳前海国亚创豪投资合伙企业(有限合伙)	6,715.96	14.01
深圳前海金奥凯达投资合伙企业(有限合伙)	6,715.96	14.01
天安财产保险股份有限公司	300.00	

单位名称	期末银行存款	本期利息收入
合计	67,169.62	112.90

4. 关键管理人员薪酬

报告期间	本期数	上期数
报酬总额(万元)	101.50	101.50

(三) 关联方应收应付款项

1. 应收关联方款项

项目名称	关联方名称	期末数		期初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	度量衡(上海)不动产 有限公司	4,472,125.73		4,784,926.15	

十二、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

1. 已签订的尚未履行或尚未完全履行的购买房产合同未来年度应支付的款项金额如下：

项目	期末数	期初数
2018 年	800,966,620.48	909,851,014.83
2019 年	290,535,265.04	290,535,265.04
2020 年	78,000,000.00	78,000,000.00
合计	1,169,501,885.52	1,278,386,279.87

注：重要承诺事项为合同总价款 5,000.00 万元以上的购房合同。

2. 其他重大财务承诺事项

合并范围内各公司为自身对外借款进行的财产质押担保情况(单位：万元)

担保单位	质押权人	质押标的物	质押物 账面价值	担保借款余额	借款到期日
内蒙古西水创业 股份有限公司	招商证券股份 有限公司	兴业银行股票	61,593.11	31,000.00	2019 年 2 月 8 日

注：质押股票对应的 2018 年分红金额是 20,247,500.00 元。

(二) 或有事项

鉴于保险业务的业务性质，天安财险在开展日常业务过程中会涉及对或有事项及法律诉讼的各种估计，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。天安财险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。

十三、资产负债表日后非调整事项**(一) 重要的资产负债表日后事项说明****(二) 资产负债表日后利润分配情况说明****(三) 其他资产负债表日后事项说明**

除上述事项外，截至财务报告批准报出日，本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十四、其他重要事项

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。

(一) 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、房地产业务、总部业务、其他业务，报告分部获得收入来源的产品及服务类型如下：

保险业务分部为个人及企业提供多样化的财产保险产品，包括车险、财产险和意外及健康险等；

房地产业务分部为开发、销售房地产业务；

总部业务分部为通过战略、风险等职能为本公司的业务提供管理和支持，总部的利润主要来源于投资活动。

其他指除上述业务之外的其他业务。

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. 报告分部的财务信息

2018 年 1-6 月及截至期末数，本公司的分部报告信息列示如下：

单位：人民币万元

项 目	保险业务	房地产业务	总部业务	其他业务	抵消	合 计
营业收入	1,232,759.55	109.08	20,395.30	4,314.87	-429.47	1,257,149.33
营业成本	1,199,568.80	2,925.54	1,296.97	4,381.14	4,667.71	1,212,840.16
营业利润(亏损 “-”)	33,190.76	-2,816.46	19,098.33	-66.27	-5,097.18	44,309.18
资产总额	13,951,253.35	353,901.42	1,763,969.30	696,031.79	-2,483,139.10	14,282,016.76
负债总额	10,608,251.04	22,983.53	35,876.68	684,280.55	32,674.73	11,384,066.53

2017 年 1-6 月及截至期末数，本公司的分部报告信息列示如下：

单位：人民币万元

项 目	保险业务	房地产业务	总部业务	其他业务	抵消	合 计
-----	------	-------	------	------	----	-----

项 目	保险业务	房地产业务	总部业务	其他业务	抵消	合 计
营业收入	1,319,662.00		218,314.24	25,049.26	-1,066.26	1,561,959.24
营业成本	1,316,400.12	1,263.08	1,331.29	31,754.85	10,499.89	1,361,249.23
营业利润(亏损 “-”)	3,261.87	-1,263.08	216,982.95	-6,705.58	-11,566.15	200,710.01
资产总额	24,998,601.57	134,104.10	1,733,894.23	806,941.15	-2,351,502.87	25,322,038.18
负债总额	21,692,851.52	262.68	39,566.01	717,141.93	22,637.94	22,472,460.08

注：营业收入包含营业总收入、投资收益等除营业外收入外的其他收入，营业支出为营业总成本。

(二) 以公允价值计量的资产和负债

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	期末数
金融资产					
(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	213,149,453.99	-1,239.01			100.00
(2) 衍生金融资产					
(3) 可供出售金融资产	144,674,564,603.17		518,693,043.05	249,562,099.50	84,549,032,900.21
金融资产合计	144,887,714,057.16	-1,239.01	518,693,043.05	249,562,099.50	84,549,033,000.21

(三) 外币金融资产和外币金融负债

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	期末数
可供出售金融资产	2,652,652,636.21			245,904,752.24	200,723,717.77

十五、母公司财务报表重要项目注释

以下注释项目除非特别注明，期初系指 2018 年 1 月 1 日，期末系指 2018 年 6 月 30 日；本期系指 2018 年 1-6 月，上年系指 2017 年 1-6 月。金额单位为人民币元。

(一) 其他应收款

1. 明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	账面余额	比例(%)	坏账准备	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备	20,247,500.00	48.09			20,247,500.00

种类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	21,857,391.72	51.91	9,232,340.54	42.24	12,625,051.18
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备					
合计	42,104,891.72	100.00	9,232,340.54	21.93	32,872,551.18

续上表:

种类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备	20,130,000.00	47.09			20,130,000.00
按组合计提坏账准备	22,621,470.74	52.91	9,232,044.49	40.81	13,389,426.25
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备					
合计	42,751,470.74	100.00	9,232,044.49	21.59	33,519,426.25

2. 坏账准备计提情况

(1) 期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	理由
中国证券登记结算公司 (上海分公司)	20,247,500.00			质押股票分红

(2) 期末按组合计提坏账准备的其他应收款

1) 账龄组合

账龄	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	2,499,580.19	124,979.01	5.00
1-2 年			
2-3 年			
3-4 年			
4-5 年	90,000.00	45,000.00	50.00
5 年以上	9,062,361.53	9,062,361.53	100.00
小计	11,651,941.72	9,232,340.54	79.23

2) 其他组合

组合	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)

组合	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
关联方组合	10,205,450.00		

3. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 296.05 元。

4. 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
质押股票分红	20,247,500.00	20,130,000.00
交易保证金	1,791,615.84	1,791,615.84
备用金	2,917,212.81	1,990,713.83
单位往来	11,409,134.24	12,259,134.24
其他	5,739,428.83	6,580,006.83
合计	42,104,891.72	42,751,470.74

5. 期末其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	款项的性质或内容	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
前五名其他应收款汇总金额	质押款、往来款、保证金	37,763,741.65	1 年以内、1-2 年、5 年以上	89.69	7,310,791.65

6. 对关联方的其他应收款情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	占其他应收款余额的比例(%)
包头市岩华投资管理有限公司	子公司	10,205,450.00	24.24

(二) 长期股权投资

1. 明细情况

项目	期末数			期初数		
	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	15,022,365,852.74		15,022,365,852.74	15,022,365,852.74		15,022,365,852.74
对联营、合营企业投资	2,488,428,471.07		2,488,428,471.07	2,368,603,227.41		2,368,603,227.41
合计	17,510,794,323.81		17,510,794,323.81	17,390,969,080.15		17,390,969,080.15

2. 子公司情况

被投资单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
天安保险股份有限公司	14,902,365,852.74			14,902,365,852.74		
北京裕达昌盛投资有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00		
北京市岩华贸易有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00		

被投资单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
包头市岩华投资管理有限公司	60,000,000.00			60,000,000.00		
包头市裕达昌盛投资管理有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00		
小计	15,022,365,852.74			15,022,365,852.74		

3. 对联营、合营企业投资

被投资单位名称	初始投资成本	期初余额	本期增减变动			
			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
(1) 联营企业						
兴业银行	2,275,868,888.16	2,368,603,227.41			203,893,017.97	-2,265,679.91

续上表：

被投资单位名称	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
	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		
(1) 联营企业						
兴业银行		-81,802,094.40			2,488,428,471.07	

(三) 投资收益

1. 明细情况

项目	本期数	上期数
权益法核算的长期股权投资收益	203,893,017.97	163,605,385.09
处置长期股权投资产生的投资收益		
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	60,017.80	2,019,537,046.61
合计	203,953,035.77	2,183,142,431.70

2. 按权益法核算的长期股权投资收益

被投资单位名称	本期数	上期数
兴业银行	203,893,017.97	163,605,385.09

3. 本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

十六、补充资料

(一) 非经常性损益

1. 当期非经常性损益明细表

根据中国证券监督管理委员会《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(2008)》的规定，本公司本期非经常性损益明细情况如下(收益为+，损失为-)：

项目	金额	说明

项 目	金 额	说 明
非流动资产处置损益	-388,502.97	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
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)	56,221,561.21	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素,如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用,如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司主营业务无关的预计负债产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,持有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负债产生的公允价值变动损益,以及处置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负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-4,323,210.72	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	51,509,847.52	
减:所得税影响数(所得税费用减少以“-”表示)		
非经常性损益净额	51,509,847.52	
其中:归属于母公司股东的非经常性损益	18,478,959.49	

项 目	金 额	说 明
归属于少数股东的非经常性损益	33,030,888.03	

(二) 净资产收益率和每股收益

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券公司信息编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010修订)的规定,本公司本期加权平均净资产收益率及基本每股收益和稀释每股收益如下:

报告期利润	加权平均净资产收 益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	2.55	0.2925	0.2925
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.40	0.2756	0.2756

第十一节 备查文件目录

备查文件目录	载有公司董事长签名的半年度报告及其摘要
	载有公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的会计报表
	报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿

董事长：郭予丰

董事会批准报送日期：2018-08-31

修订信息

适用 不适用

第十二节 保险公司信息披露

一、保险公司披露的会计政策和会计估计补充内容

(一) 主要保险业务类别保费收入（含分保费收入）确认和计量的具体方法

√适用 □不适用

保险业务类别	保费收入（含分保费收入）确认和计量的具体方法
机动车辆保险	本公司对通过了重大保险风险测试的原保险合同和再保险合同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收入
财产保险	本公司对通过了重大保险风险测试的原保险合同和再保险合同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收入
人身保险	本公司对通过了重大保险风险测试的原保险合同和再保险合同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收入

(二) 提取各项准备金及进行准备金充足性测试的主要精算假设和方法

√适用 □不适用

类别	准备金充足性测试的主要精算假设和方法
未到期责任准备金	参照未赚保费法，于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在扣除相关获取成本后计提准备金；初始确认时，未到期责任准备金按三百六十五分之一法或风险分布法等将负债释放，并确认赚取的保费收入。本公司在评估非寿险未到期责任准备金时综合考虑未来预期赔付成本的影响。
未决赔款准备金	本公司采用逐案估计法、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，计量已发生已报案未决赔款准备金。

本公司于每年年度终了对未到期责任准备金和未决赔款准备金进行充足性测试。

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提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金余额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

二、应收保费

(一) 按险种分类的应收保费

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

险种	期末			期初		
	金额	比例 (%)	坏帐准备	金额	比例 (%)	坏帐准备
企财险	88,692,771.21	11.48	31,959,505.83	58,649,376.27	11.58	35,938,213.82
家财险	32,155,143.15	4.16	7,989,923.44	9,013,153.22	1.78	7,637,633.95
工程险	225,869,167.67	29.24	26,866,616.09	146,990,621.02	29.02	16,120,549.24
责任险	74,738,629.34	9.68	14,489,347.51	34,554,681.62	6.82	13,096,214.73

保证险	8,444,798.20	1.09	7,993,980.95	9,959,930.85	1.97	7,958,732.94
机动车辆及第三者责任险	171,165,204.44	22.16	171,042,102.76	171,262,046.06	33.82	164,395,360.95
船舶险	12,112,498.73	1.57	3,345,701.64	7,766,222.77	1.53	2,265,400.76
货物运输险	35,272,445.07	4.57	7,653,480.61	17,655,247.72	3.49	6,179,356.27
特殊风险保险	8,233,520.84	1.07	335,803.87	1,969,541.97	0.39	379,648.40
短期健康险	48,240,183.13	6.25	3,772,419.62	8,130,390.16	1.61	2,507,605.21
意外伤害险	57,184,262.88	7.40	12,160,050.77	34,902,222.46	6.89	9,350,860.88
交强险	4,476,381.93	0.58	4,443,579.17	4,468,031.78	0.88	4,468,031.78
其他险	5,808,485.33	0.75	1,507,689.99	1,136,962.90	0.22	331,600.14
合计	772,393,491.92	100.00	293,560,202.25	506,458,428.80	100.00	270,629,209.07

(二) 按账龄分类的应收保费

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末			期初		
	金额	比例 (%)	坏帐准备	金额	比例 (%)	坏帐准备
3 个月以内 (含 3 个月)	434,990,446.76	56.31	1,624,101.31	178,587,797.84	35.26	430,190.83
3 个月至 1 年 (含 1 年)	45,926,206.28	5.95	459,262.06	58,254,154.30	11.50	582,541.58
1 年以上	291,476,838.88	37.74	291,476,838.88	269,616,476.66	53.24	269,616,476.66
合计	772,393,491.92	100.00	293,560,202.25	506,458,428.80	100.00	270,629,209.07

(三) 本报告期应收保费中持有公司 5%及以上股份的股东单位的欠款情况

□适用 √不适用

三、应收分保账款

(一) 按主要分保公司分类的应收分保账款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

分保公司	期末			期初		
	金额	比例 (%)	坏帐准备	金额	比例 (%)	坏帐准备
公司 1	189,981,072.89	25.84		335,692,529.57	38.69	
公司 2	44,912,302.64	6.11		184,587,604.83	21.28	
公司 3	36,270,180.43	4.93		24,071,678.24	2.77	

其他	463,925,091.89	63.12		323,223,397.92	37.26	
合计	735,088,647.85	100.00		867,575,210.56	100.00	

(二) 按账龄分类的应收分保账款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末			期初		
	金额	比例 (%)	坏帐准备	金额	比例 (%)	坏帐准备
3 个月以内(含 3 个月)	733,664,303.35	99.81		865,925,236.38	99.81	
3 个月至 1 年(含 1 年)						
1 年以上	1,424,344.50	0.19		1,649,974.18	0.19	
合计	735,088,647.85	100.00		867,575,210.56	100.00	

(三) 本报告期应收分保账款中持有公司 5%及以上股份的股东单位的欠款情况

□适用 √不适用

四、应付分保账款

(一) 按主要分保公司分类的应付分保账款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

分保公司	期末		期初	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
公司 1	70,096,609.18	11.62	275,178,421.36	45.63
公司 2	46,087,872.18	7.64	33,752,504.55	5.60
公司 3	42,079,574.58	6.97	21,851,399.47	3.62
其他	445,169,019.14	73.77	272,339,687.06	45.15
合计	603,433,075.08	100.00	603,122,012.44	100.00

(二) 按账龄分类的应付分保账款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末		期初	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	602,633,374.33	99.87	602,454,539.22	99.89
1 年以上	799,700.75	0.13	667,473.22	0.11
合计	603,433,075.08	100	603,122,012.44	100.00

五、应付手续费及佣金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末	期初
保险业务	291,675,332.67	313,246,489.42
投资业务	760,421.67	2,114,416.38
合计	292,435,754.34	315,360,905.80

六、保单质押贷款及抵债物资的变化情况

□适用 √不适用

七、存出资本保证金、保险保障基金的计提依据及金额

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

	期初金额	本期增加	本期减少	期末金额	计提依据
存出资本 保证金	3,552,750, 354.00	2,891,628,4 27.80	2,891,628, 427.80	3,552,750,3 54.00	注册资本*20%
保险保障 基金	-59,954,06 7.98	69,462,712. 51	86,740,914 .86	-77,232,270 .33	非投资型财产保险按照保 费收入的0.8%缴纳，保证 收益的投资性财产保险按 照业务收入的0.08%缴纳