

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 2019 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

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.....	10
第五节	重要事项.....	20
第六节	普通股股份变动及股东情况.....	37
第七节	优先股相关情况.....	40
第八节	董事、监事、高级管理人员情况.....	41
第九节	公司债券相关情况.....	42
第十节	财务报告.....	45
第十一节	备查文件目录.....	169
第十二节	保险公司信息披露.....	170

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	2019年1月1日至2019年6月30日
上期、上年同期	指	2018年1月1日至2018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	Xsgf_291@126.com	zqtana@126.com

三、基本情况变更简介

公司注册地址	内蒙古自治区乌海市
公司注册地址的邮政编码	016000
公司办公地址	内蒙古自治区乌海市海勃湾世景苑西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	6,176,633,710.71	12,571,493,344.31	-50.87
归属于上市公司股东的净利润	-1,544,404,047.18	319,722,287.05	-583.05
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-454,893,143.11	301,243,327.56	-251.01
经营活动产生的现金流量净额	-44,723,228,243.40	-87,878,230,941.55	

	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	10,962,599,659.34	12,564,949,030.30	-12.75
总资产	79,569,288,672.75	114,914,978,876.77	-30.76

(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)	-1.4129	0.2925	-583.04
稀释每股收益(元/股)	-1.4129	0.2925	-583.04
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	-0.4162	0.2756	-251.02
加权平均净资产收益率(%)	-13.88	2.55	减少16.43个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资 产收益率(%)	-4.53	2.40	减少6.93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	-606,498.07	
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	24,619,425.84	
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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	499,048.05	
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	-1,664,966.42	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-604,131,613.30	
少数股东权益影响额	-8,055,395.36	
所得税影响额	-500,170,904.81	
合计	-1,089,510,904.07	

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）	6,113,907,440.64	5,371,524,876.54
未决赔款准备金（元）	4,784,235,580.02	4,979,556,956.82
	本期数	上年同期数
已赚保费（元）	6,907,120,460.55	7,687,270,223.26
已赚保费增长率（%）	-10.15	11.16
投资收益率（%）注1	-1.56	2.68
赔付支出（元）	3,855,656,519.05	3,881,918,698.19
综合成本率（%）注2	99.02	105.93
综合赔付率（%）注3	52.13	55.32

偿付能力充足率(%)	190.16	153.49
------------	--------	--------

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。

根据中国证券监督管理委员会网站最新发布的《2019 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。目前公司的核心业务包括财产保险业务承保和保险资金投资运用等两大板块。其经营的主要财产保险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。在保险资金投资运用领域，公司持续优化资产负债匹配，实现投资渠道多元化、投资管理专业化，提升投资收益水平。

天安财险坚持传统险业务效益发展和稳健较好投资收益并重的高质量发展模式。

2019 年上半年产险行业整体平稳较快发展、盈利水平稳定较好，产险市场运行呈现两个方面的特点：一是产险行业继续保持平稳较快增长，上半年产险行业保费同比增长 11.32%；二是监管机构强调把防范系统性风险与服务实体经济紧密结合，进一步加大市场整治和监管力度，有利于市场秩序进一步规范，促进财产保险行业高质量发展。

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

项目	本期期末金额较上期末变动比例(%)	增减变化说明

货币资金	-34.78	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。
应收保费	63.73	应收保费增加的主要原因是本期天安财险责任险、意外险和健康险应收保费增加所致。
应收分保未到期责任准备金	30.92	应收分保未到期责任准备金增加的主要原因是天安财险年初签订再保超赔合约所致。
定期存款	-97.46	定期存款减少的主要原因是本期天安财险定期存单减少所致。
交易性金融资产	100.00	交易性金融资产增加的主要原因是本期公司执行新金融工具准则将金融资产重新分类所致。
可供出售金融资产	-100.00	可供出售金融资产减少的主要原因是本期公司执行新金融工具准则将金融资产重新分类所致。
其他债权投资	100.00	其他债权投资增加的主要原因是本期公司执行新金融工具准则将金融资产重新分类所致。
其他权益工具投资	100.00	其他权益工具投资增加的主要原因是本期公司执行新金融工具准则将金融资产重新分类，并将所持兴业银行股票按照金融工具准则进行会计核算所致。
长期股权投资	-88.60	长期股权投资减少的主要原因是本期天安财险出售所持兴业银行股权，公司及天安财险不再符合按照长期股权投资对兴业银行股权投资进行会计核算的基础，按照金融工具准则进行会计核算。
投资性房地产	-45.83	投资性房地产减少的主要原因是本期天安财险出售投资性房地产所致。
其他资产	-79.94	其他资产减少的主要原因是本期公司执行新金融工具准则，将实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中，以及本期收回不动产投资款所致。

其中：境外资产 54,724,743.29（单位：元 币种：人民币），占总资产的比例为 0.07%。

三、报告期内核心竞争力分析

√适用 □不适用

目前，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；持续强化销售渠道专业化管理，提升车商、经代渠道专属化率，建设专业化销售队伍，提升销售人均产能，推动综合拓展、银保等新兴渠道高速发展。

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。

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，公司持续贯彻“理赔简单，就在天安”的服务理念，建设涵盖客户账户数据管理平台、客户分级体系、服务品质监控体系、服务满意度评价机制的服务体系，通过一线服务网格化布局、自动理算、客户自助工具推广等方式，压缩内部处理时效，加快客户服务响应速度，打造统一的客户服务管理移动平台，进一步改善客户体验。

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较全面的公司之一。

第四节 经营情况的讨论与分析

一、经营情况的讨论与分析

2019 年上半年，面对复杂严峻的经济形势、全面从严的监管环境，公司按照董事会确定的战略规划和年度目标任务，团结带领全体员工凝心聚力、攻坚克难，积极应对外部环境变化，努力抓好日常经营管理，防范风险，确保公司平稳健康发展。

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。

2019 年上半年天安财险坚持“效益为先、降本增效、稳中求进、合规经营”的思路，严格落实监管机构的监管导向和要求，全面优化业务结构、加强理赔能力建设、推动非车业务发展、强化财务成本管控、严格依法合规经营，整体实现了较好的经营业绩。主要体现在三个方面：

一是实现承保盈利。2019 年上半年公司整体综合成本率 99.02%，同比下降 6.91 个百分点，优于行业平均水平 0.17 个百分点。

二是业务结构优化。公司上半年非车险保费结构占比达到 24.49%，同比上升 2.99 个百分点。

三是风险防控到位。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，公司依法合规经营状况良好，偿付能力充足率持续提高，符合监管规定。

2019 年下半年，公司将坚持以高质量发展、确保效益为中心，重点通过提升发展士气、强化经营责任、提高销售能力、强化理赔建设，确保达成年度经营目标。

报告期初，公司持有兴业银行股票 1.26 亿股，天安财险持有 8.46 亿股，合计持有兴业银行股票 9.72 亿股，占其总股份的 4.68%，公司以及子公司天安财险对所持兴业银行股权按权益法进行核算。

报告期内，为确保理财险按期足额兑付、短期借款按期还付，天安财险通过减持所持兴业银行股票的方式增加资金来源。2019 年 6 月 4 日出售 1000 万股后，公司以及天安财险合计持有的兴业银行股票持股比例降至 2.954%，不再符合按照长期股权投资对兴业银行股权投资进行会计核算的基础，将所持有的兴业银行股权调整为金融工具准则进行会计核算。以转换日公司所持兴业银行股权账面价值 21.83 元/股和兴业银行收盘价 17.67 元/股为基础计算，核算方法变更影响归属于母公司的净利润-18.53 亿元（其中：母公司变更核算方法影响-6.04 亿元，确认递延所得税负债 5.00 亿元；天安财险变更核算方法影响-7.49 亿元）。另本报告期内天安财险出售兴业银行股权 5.98 亿股，影响归属于母公司的净利润-5.14 亿元。本报告期核算方法变更及出售股权合计影响归属于母公司的净利润-23.67 亿元。

(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	6,176,633,710.71	12,571,493,344.31	-50.87
营业支出	8,196,885,390.38	12,128,401,555.45	-32.42
经营活动产生的现金流量净额	-44,723,228,243.40	-87,878,230,941.55	
投资活动产生的现金流量净额	33,992,883,462.37	77,184,215,395.81	-55.96
筹资活动产生的现金流量净额	10,078,865,009.15	-54,963,872.33	

营业收入变动原因说明:减少的主要原因是本期公司投资收益下降幅度较大所致。

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:增加的主要原因是本期天安财险支付的投资型保险业务期满金下降所致。

投资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投资额及投资收益减少所致。

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卖出回购金融资产增加所致。

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	2019年半年度	2018年半年度	差额	增减比例(%)
利息收入	1,294,812,644.63		1,294,812,644.63	
投资收益	-2,854,040,429.17	4,736,880,787.68	-7,590,921,216.85	-160.25
其他收益	6,815,269.27	1,076,718.39	5,738,550.88	532.97
公允价值变动收益	603,434,720.75	-1,239.01	603,435,959.76	
汇兑收益	369,776.83	-31,198,714.33	31,568,491.16	
资产处置收益	-18,959.20	-388,502.97	369,543.77	
利息支出	566,963,158.84		566,963,158.84	
手续费及佣金支出	1,387,375,283.11	2,173,394,613.58	-786,019,330.47	-36.17
提取保险责任准备金	-195,321,376.80	476,782,558.32	-672,103,935.12	-140.97
摊回保险责任准备金	-23,952,251.44	8,713,893.92	-32,666,145.36	-374.87
分保费用	1,015,590.32	7,959,118.26	-6,943,527.94	-87.24
资产减值损失	-	273,891,091.31	-273,891,091.31	-100.00
信用减值损失	-20,945,320.22		-20,945,320.22	
财务费用	-276,400,645.48	60,855,012.04	-337,255,657.52	-554.20

其他业务成本	997,525,413.24	3,581,425,145.53	-2,583,899,732.29	-72.15
营业外收入	18,940,324.31	55,633,224.00	-36,692,899.69	-65.96
营业外支出	2,923,571.68	4,811,591.90	-1,888,020.22	-39.24
所得税费用	479,917,809.08	-3,558,618.11	483,476,427.19	
少数股东损益	-939,748,688.94	177,749,752.02	-1,117,498,440.96	-628.69

变动原因：

利息收入增加的主要原因是本期根据财会〔2018〕36号将以实际利率法计算的利息收入计入本科目所致。
投资收益减少的主要原因是本期根据财会〔2018〕36号将以实际利率法计算的利息收入计入利息收入科目、天安财险出售兴业银行股权及公司转换所持兴业银行股权核算方法所致。
其他收益增加的主要原因是本期天安财险与日常活动相关的政府补助增加所致。
公允价值变动收益增加的主要原因是本期公司执行新金融工具准则，重分类为交易性金融资产公允价值变动增加所致。
汇兑收益增加的主要原因是本期外币汇率较上期上升所致。
资产处置收益增加的主要原因是本期天安财险处置资产的损失减少所致。
利息支出增加的主要原因是本期根据财会〔2018〕36号财务报表项目调整所致。
手续费及佣金支出减少的主要原因是本期天安财险手续费下降所致。
提取保险责任准备金减少的主要原因是本期天安财险车险规模及赔付率下降所致。
摊回保险责任准备金减少的主要原因是本期分出保费减少以及上期发生冰雪灾害等巨灾事故、台风“山竹”引起的巨灾超赔摊回未决在本期转为已决所致。
分保费用减少的主要原因是本期天安财险分保费收入减少所致。
财务费用减少的主要原因是本期公司合并结构化主体第三方投资人的费用减少所致。
资产减值损失减少的主要原因是本期根据财会〔2018〕36号财务报表项目调整所致。
信用减值损失增加的主要原因本期根据财会〔2018〕36号财务报表项目调整所致。
其他业务成本减少的主要原因是本期根据财会〔2018〕36号财务报表项目调整所致。
营业外收入减少的主要原因是本期天安财险收到的与日常经营活动无关的政府补助减少所致。
营业外支出减少的主要原因是本期天安财险职场违约金减少所致。
所得税费用增加的主要原因是本期公司确认递延所得税负债所致。
少数股东损益减少的主要原因是本期子公司实现的利润减少所致。

(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
货币资金	1,218,169,142.85	1.53	1,867,770,207.04	1.63	-34.78	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。
应收保费	554,450,668.35	0.70	338,645,932.77	0.29	63.73	应收保费增加的主要原因是本期天安财险责任险、意外险和健康险应收保费增加所致。
应收分保未到期责任准备金	253,622,232.96	0.32	193,716,286.95	0.17	30.92	应收分保未到期责任准备金增加的主要原因是天安财险年初签订再保超赔合约所致。
定期存款	117,019,182.67	0.15	4,615,000,000.00	4.02	-97.46	定期存款减少的主要原因是本期天安财险定期存单减少所致。
交易性金融资产	23,768,002,914.48	29.87			100.00	交易性金融资产增加的主要原因是本期公司执行新金融工具准则将金融资产重新分类所致。
可供出售金融资产			68,355,346,746.55	59.48	-100.00	可供出售金融资产减少的主要原因是本期公司执行新金融工具准则将金融资产重新分类所致。
其他债权投资	36,820,196,455.21	46.27			100.00	其他债权投资增加的主要原因是本期公司执行新金融工具准则将金融资产

						重新分类所致。
其他权益工具投资	2,373,268,887.04	2.98			100.00	其他权益工具投资增加的主要原因是本期公司执行新金融工具准则将金融资产重新分类,并将所持兴业银行股票按照金融工具准则进行会计核算所致。
长期股权投资	2,649,086,456.63	3.33	23,242,909,762.51	20.23	-88.60	长期股权投资减少的主要原因是本期天安财险出售所持兴业银行股权,公司及天安财险不再符合按照长期股权投资对兴业银行股权投资进行会计核算的基础,按照金融工具准则进行会计核算。
投资性房地产	2,013,725,092.44	2.53	3,717,081,893.00	3.23	-45.83	投资性房地产减少的主要原因是本期天安财险出售投资性房地产所致。
其他资产	688,184,890.70	0.86	3,430,940,513.03	2.99	-79.94	其他资产减少的主要原因是本期公司执行新金融工具准则,将实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中所致。
卖出回购金融资产款	12,814,677,860.61	16.11	2,500,000,000.00	2.18	412.59	卖出回购金融资产款增加的主要原因是本期末天安财险卖出回购金融资产增加所致。
应付手续费及佣金	340,957,664.84	0.43	232,184,297.01	0.20	46.85	应付手续费及佣金增加的主要原因是本期天安财险手续费结算时效减缓所致。
应交税费	155,735,680.42	0.20	82,155,984.55	0.07	89.56	应交税费增加的主要原因是天安财险本期进项税减少所致。
保户储金及投资款	12,484,213,746.37	15.69	56,635,184,930.73	49.28	-77.96	保户储金及投资款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。
长期借款	191,779,483.07	0.24			100.00	长期借款增加的主要原因是本期天安财险子公司借款增加所致。
递延所得税负债	737,959,816.46	0.93	234,220,978.28	0.20	215.07	递延所得税负债增加的主要原因是本期公司变更所持兴业银行股权核算方法，按初始投资成本确认所得税费用所致。

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	319,714.33	风险抵押金
其他应收款	23,694,600.00	质押兴业银行股票分红
其他权益工具投资	628,078,600.00	短期借款质押物
交易性金融资产	14,555,601,628.42	质押/收益权转让
其他债权投资	1,485,474,218.62	收益权转让
合 计	16,693,168,761.37	

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 (%)
交易性金融资产	2,376,800.29	36.23	2,116,301.44	22.85
其他债权投资	3,682,019.65	56.12	4,835,706.49	52.21
其他权益工具	237,326.89	3.62	7,148.38	0.08
长期股权投资	264,908.65	4.04	2,302,062.27	24.86
合计	6,561,055.48	100.00	9,261,218.58	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	661,165.06	保险资金、自有资金	
南通瀚信股权投资合伙企业（有限合伙）	324,691.61	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）	250,000.00	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）	223,569.87	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）	340,236.45	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

(3) 以公允价值计量的金融资产

√适用 □不适用

2019年6月底，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
601166	兴业银行	661,165.06	37,417.38	684,363.83	36,456.56	23,198.77
GQJJ09	南通瀚信股权投资合伙企业（有限合伙）	324,691.61	324,691.61	334,809.62		10,118.02
GQTZ19	韶关时代伯乐股权投资合伙企业（有限合伙）	433,100.00	433,100.00	401,161.62		-31,938.38
GQJJ07	北京中金云坤投资中心（有限合伙）	223,569.87	223,569.87	259,220.17	11,173.71	35,650.30
GQJJ06	北京和灵汇鑫股权投资基金（有限合伙）	250,000.00	250,000.00	293,813.15		43,813.15
GQJJ10	嘉兴沃安投资合伙企业（有限合伙）	340,236.45	340,236.45	312,391.53		-27,844.92

(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
兴业银行	1,186,960.38	1,043,741.68	-143,218.70

(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	7,629,061.72	683,723.43	3,765.62
净资产	3,007,790.93	5,878.05	1,674.58
注册资本	1,776,375.18	6,000.00	2,000.00
营业收入	644,711.54	-28,672.57	7,068.30
净利润	-191,277.97	-168.47	-67.79

(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	

二、其他披露事项**(一) 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

(二) 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在其经营活动中面对的主要风险包括保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、声誉风险、战略风险和流动性风险。具体如下:

(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。

公司进一步加强保险风险变动的指标监控,通过主动调整优化业务结构、强化核保管理、采用稳健准备金评估方式和合理再保安排等举措,有效管控保险风险;公司根据通用精算技术与方法,结合公司实际情况,构建精算模型进行产品定价;公司根据原保监会及财政部相关规定采取

合理稳健的标准计提准备金，并持续优化准备金评估的制度与流程，定期检验准备金充足性，准确评估准备金；公司积极应对台风、地震等各种巨灾风险，通过再保安排，有效分散保险风险，减小保险风险集中度；通过收集分析行业外部数据、并结合公司业务数据发展，定期监测各险种盈利能力，进行趋势研究，分析各险种发展对偿付能力、整体盈利的影响，及时调整定价和再保策略。

（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。

公司持续跟踪研究监管规章制度、宏观经济环境、货币政策和财政政策以及行业周期变化，并运用量化指标对投资资产的市场风险进行持续监测与管理；公司通过量化指标强化对权益投资、另类投资等投资资产市场风险的动态监控。

（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。

公司通过包括完善内部信用评估体系、建立信用分析框架流程、设定整体限额等多项措施来有效控制投资过程中的信用风险；通过对信用风险限额、集中度、再保交易对手管理、违约风险等工具、方法，监测、控制公司信用风险水平；同时通过完善内部信用评估体系、建立信用分析框架流程，定期信用风险评估机制，形成了全方位、全流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）。

公司以监管风险管理能力建设和风险综合评级规则为指引，注重风险偏好的向下传导及全员风险管理意识的宣传培训，公司以操作风险三大管理工具为抓手，组织各分公司对关键风险指标开展持续监测，对超限原因层层穿透分析，并结合损失事件、IRR 自评失分项、重点操作风险暴露，从制度制定、流程实施、考核执行等找准风险点形成的主因，有针对性地制定改善细则促使各机构主动关注业务发展的核心指标、变化趋势，在事前、事中发现风险因子，做好操作风险防范。

（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。

公司以监管 IRR 评估最新规则为指导，加大对负面敏感舆情的监控力度，加快对负面敏感舆情的反映速度，强化事前防范、应急处置及考核机制，有效管控声誉风险；公司坚持每日对较大或重大网络敏感和负面舆情的监测，确保及时发现有关公司的声誉风险事件；对监测到的负面舆情，公司第一时间采取切实有效措施，妥善处置与安抚，及时消除对公司声誉的不利影响，并通过主流媒体、公司官微、微博等加强与公众的负面澄清与回应。

（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。

公司认真领会国家政策导向，密切关注监管动态及市场变化，围绕销售机制完善、渠道产能拓展、销售队伍建设等，全方位多层次提升销售能力；公司持续推动效益型非车业务发展、优化车险业务结构，不断提升承保质量；公司通过采取利润联产分享、产品组合销售等方式激活销售活力，并通过跨渠道续保联动、综拓地推促进等多种模式提升渠道产能。

（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。

公司按照《流动性风险管理办法》、《资产负债管理制度》等管理办法，规范资产负债匹配管理，建立对公司经营活动现金流的实时监控：公司通过加强对资金头寸的监测与预警，加大权益性资产变现、根据经营活动现金流匹配投资和筹资活动现金流，按期履行了各项支付义务。

(三) 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
2019 年第一次临时股东大会	2019-02-11	上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2019-02-12
2018 年年度股东大会	2019-05-22	上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2019-05-23

股东大会情况说明

适用 不适用

1、2019 年 2 月 11 日，本公司在上海外滩浦华大酒店会议室采用现场加网络投票相结合的方式召开了 2019 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资本补充债发行延期授权的议案》。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》。

2、2019 年 5 月 22 日，本公司在包头市凯宾酒店会议室采用现场加网络投票相结合的方式召开了 2018 年年度股东大会，会议审议并通过了《公司 2018 年度董事会工作报告》、《公司 2018 年度监事会工作报告》、《公司 2018 年年度报告全文及其摘要》、《公司 2018 年度财务决算报告》、《公司 2018 年度利润分配方案》、《公司 2018 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 2019 年度财务和内控审计机构的议案》、《关于修改〈公司章程〉部分条款的议案》、《关于修改〈股东大会议事规则〉部分条款的议案》。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	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	2016-02-05, 36个月	是	是	不适用	不适用

	公司	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	2016-02-05, 长期	否	是	不适用	不适用	

			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。					
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	
解决关联交易	明天控股、正元	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	2016-02-05, 长期	否	是	不适用	不适用	

		投资、北京新天地、上海德莱、新时代证券	<p>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</p>					
--	--	---------------------	---	--	--	--	--	--

			进行足额赔偿。					
解决关联交易	肖卫华	肖卫华	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	2016-02-05, 长期	否	是	不适用	不适用

			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。					
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。	2016-02-05,长期	否	是	不适用	不适用	
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	2016-02-05,长期	否	是	不适用	不适用	

		<p>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对分公司、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。(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</p>					
--	--	--	--	--	--	--	--

			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。					
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。	2016-02-05, 36 个月	是	是	不适用	不适用
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	2016-02-05, 36 个月	是	是	不适用	不适用

		<p>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 2019 年 5 月 22 日公司 2018 年年度股东大会审议，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 2019 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

2019 年 6 月 14 日，公司收到中国证券监督管理委员会内蒙古监管局《行政监管措施决定书》（【2019】5 号）《关于对内蒙古西水创业股份有限公司及其董事长兼总经理郭予丰、董事会秘书苏宏伟采取出具警示函措施的决定》，因公司于 2019 年 4 月 26 日对外披露了子公司天安财险于 2019 年 3 月 5 日-12 日与华夏保险签订的兴业银行股权收益权转让协议以及回购协议融资 87.88 亿元的事项，该事项未在事实发生之日起 2 个交易日内披露，违反了《上市公司信息披露管理办法》第五十九条的规定。

公司以及子公司天安财险高度重视上述问题，严格按照上交所和内蒙古证监局的要求组织了整改。全面梳理了相关情况，严格按照监管部门的相关规定，履行信息披露义务。

公司认真汲取本次监管关注的深刻教训，将严格按照监管部门的要求，树立规范运作意识，强化内控制度的执行，加强对子公司的管理，规范运作，切实提高上市公司透明度，增强信息披露的严肃性和谨慎性，切实维护好投资者利益。

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

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	合营公司	4,062,907.42	-10,630.69	4,052,276.73			
合计		4,062,907.42	-10,630.69	4,052,276.73			
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		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**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

为补充公司流动资金需求，子公司天安财险与华夏人寿保险股份有限公司（以下简称：“华夏人寿”）签订了《股权收益权转让及回购协议》，天安财险将其持有的兴业银行49,779.90万股股票（以下称“标的股权”）所对应的收益权转让给华夏人寿，标的股权收益权之转让价款总额为人民币878,800万元。同时，在转让期限届满之日时按照约定的价格由天安财险回购标的股权收益权。经协商，双方签署补充协议，华夏人寿同意在回购利率保持不变的情况下，天安财险将原协议项下的转让日延迟到2019年6月份，具体内容请参见公司于2019年4月26日、2019年5月18日分别在《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》以及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）上披露的《西水股份关于子公司转让兴业银行股权收益权进行融资的公告》（临2019-012）和《西水股份关于子公司转让兴业银行股权收益权进行融资的进展公告》（临2019-023）。

截至2019年8月8日，子公司天安财险已经按照协议约定向华夏人寿完成支付收购价款878,800万元以及利息15,079.10万元，至此，《股权收益权转让协议之补充协议》已履行完毕。具体内容请参见公司于2019年8月14日在中国证监会指定媒体披露的《西水股份关于子公司减持兴业银行股票及股权收益权回购完成公告》（临2019-036号）。

十一、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，公司将继续携乌海妇联组织开展第七届“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，2019年上半年子公司天安财险下辖的贵州、湖北、江西、山西共4个省级分公司开展了扶贫保险业务。其中有代表性的有：贵州分公司在全省六个地州市的十五个贫困县开展了意外伤害保险业务，湖北分公司承保了宜城市建档立卡人员补充医疗保险，江西分公司承保了宜春市宜丰县新农合意外医疗项目。

天安财险2019年上半年扶贫业务累计签单数量0.31万件，保险金额506,857万元，签单保费327万元，承保人次0.83万人，赔款支出464万元，赔付人次1650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	372.75
2. 物资折款	0
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	8,671
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）	3,100
1.3 产业扶贫项目投入金额	327
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	8,300
4. 教育脱贫	
其中：4.1 资助贫困学生投入金额	24.05
4.2 资助贫困学生人数（人）	371
9. 其他项目	
其中：9.1. 项目个数（个）	1
9.2. 投入金额	21.70
三、所获奖项（内容、级别）	
无	

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。该类型业务由当地监管部门、扶贫办统一组织，通过公开招标的方式进行，保险公司参与进行市场化运作。这些项目为建档立卡的贫困人口量身打造产品，由扶贫办提供当地贫困人口信息，确保精准扶贫，地方政府参与宣传，贫困户更易接受。例如：

湖北分公司在扶贫业务方面，承保了宜城建档建档立卡贫困人员的补充医疗保险，建立独立核算体系，项目不分摊人力和物力等费用，并尽可能降低保费，优化理赔条件，减轻地方政府负担。江西分公司承保宜春市宜丰县新农合意外医疗项目，在理赔方面给予了贫困人口医疗费用零起付线的优惠政策。

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：山西运城支中借助公司“保险五进入”活动契机，广泛开展保险宣传活动，提高广大农民群众的保险意识，积极推广农村居民住宅地震巨灾保险，建立快速理赔绿色通道，为农房提供地震风险保障。山西太原支安排人员到娄烦县上静游村和娄烦县柴厂村进行调研和保险知识宣传推广。

实施保险产品特惠政策，推广贫困户主要劳动力的扶贫小额人身保险产品，增强贫困家庭风险保障能力。听取和收集群众的意见和建议，并对农村外出务工人员开辟理赔绿色通道。

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。公司始终不忘初心努力为社会献上一片拳拳爱心。2019年上半年，公司持续开展公益扶贫项目，勇于承担企业社会责任，履行企业公民职责。其中主要包括：

2019年4月10日，天安财险总公司、重庆分公司以及合川支公司的干部员工代表带着对贫困学生的关爱和祝福，与合川区政府、区教委的领导，共同赶赴重庆合川龙凤镇赤水小学，为那里的贫困学生奉献爱心。天安财险在本次扶贫公益活动中，践行“天安财险扶贫公益在行动-守护美好，从一份保障开始”这一主旨，此次共为龙凤镇赤水小学261名贫困家庭的学生捐赠扶贫公益金130500元，同时也捐赠了保额为1305万元的意外伤害保险保障。

2019年5月23日上午，天安财险吉林分公司在长春市九台区土门岭中心校举行了“献出一片爱心，托起一份希望”资助贫困学生主题仪式，九台区政协、土门岭街道及土门岭中心校等多个部门的领导参与仪式。仪式上，公司向贫困学生代表捐赠了资助款，对110名贫困学生每人捐款1000元。

2019年6月25日，天安财险精准扶贫捐赠仪式在新疆阿图什市松他克乡克青孜村举行。天安财险总公司、新疆分公司干部员工代表，以及克青孜村的干部群众共同参加了本次扶贫捐赠仪式。天安财险在交流中了解到，克青孜村振兴新村建设安居房，其中大部分住户为建档立卡贫困户，但缺乏部分公共基础设施比如路灯。为方便村民生产生活，保障新村能够顺利入住，天安财险为克青孜村振兴新村路灯建设工程项目捐赠21.7万元，用于建设64盏高效太阳能路灯。

5. 后续精准扶贫计划

适用 不适用

2019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、子公司天安财险后续将一如既往地积极响应国家精准扶贫号召，进一步践行保险扶贫的社会责任，利用保险业的产品保障优势，充分发挥保险社会稳定器的作用。具体包括：持续开展公益扶贫活动，加强扶贫工作宣传力度；发挥行业优势，实施保险扶贫；参与教育扶贫等各类扶贫项目。在诠释中华民族扶危济困传统美德的同时，天安财险也以实际行动践行企业的社会责任，在为社会提供多层次的保险保障服务的同时，为国家的脱贫攻坚工作贡献一份力量。

十二、 可转换公司债券情况

适用 不适用

十三、 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

十四、 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

(1) 本期执行财政部发布的新金融工具会计准则情况

2017年财政部发布了修订后的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》、《企业会计准则第37号—金融工具列报》四项会计准则（以下简称“新金融工具会计准则”、“新准则”）。

新金融工具会计准则保留但简化了金融资产的混合计量模型，并确定了三个主要的计量类别：(1) 摊余成本；(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益。企业需考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益类的投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但在初始确认时可选择按公允价值计量且其变动计入其他综合收益（处置时的利得或损失不能回转到损益，但分红计入损益），且该选择不可撤销。新准则下的预期信用损失模型，取代在原准则中使用的已发生减值模型。对于金融负债，除了指定为按公允价值计量且其变动计入当期损益的负债需将因自身信贷风险变化导致的变动计入其他综合收益中外，分类和计量无其他变动。新金融工具会计准则提出了更加基于原则导向的套期有效性理念，套期会计的文档仍然需要，但与原准则要求的有所不同。

上述准则修订要求，境内上市企业自2019年1月1日起施行。公司于2019年1月1日进行会计政策变更，自2019年第一季度报告起按新准则要求进行会计报表披露。根据新准则的衔接规定，企业无需重述前期可比数，首日执行新准则与原准则的差异调整计入期初未分配利润或其他综合收益。上述调整使本公司2019年期初归属于母公司股东净资产较2018年末减少0.81%。

(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	-114,173,553	0	0
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	-114,173,553	0	0
其中：境内非国有法人持股	114,173,553	10.45				-114,173,553	-114,173,553	0	0
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				114,173,553	114,173,553	1,093,064,378	100
1、人民币普通股	978,890,825	89.55				114,173,553	114,173,553	1,093,064,378	100
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				0	0	1,093,064,378	100

2、 股份变动情况说明

√适用 □不适用

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，发行股份购买资产的新增股份为423,642,196股。公司股份总数由384,000,000股变为1,093,064,378股，上述新增股份已于2016年2月4日在中国证券登记结算有限公司办理股权登记。根据本次重大资产重组中新增股票的限售期安排，上述709,064,378股新增股份中，594,890,825股自登记之日起12个月内不得转让，该部分股份预计最早可上市交易的时间为2017年2月5日；114,173,553股自登记之日起36个月内不得转让，该部分股份预计最早可上市交易的时间为2019年2月5日。

上述限售期为12个月的共计594,890,825股股份于2017年2月5日限售期届满，并已于2017年2月6日上市流通，具体内容请参见公司于2017年1月25日在上海证券交易所网站发布并同时刊登在《上海证券报》、《证券时报》和《证券日报》上的《西水股份关于重大资产重组部分限售股上市流通公告》（临2017-003）；上述限售期为36个月的共计114,173,553股股份于2019年2月5日限售期届满，并已于2019年2月11日上市流通，具体内容请参见公司于2019年1月29日在上海证券交易所网站发布并同时刊登在《上海证券报》、《证券时报》和《证券日报》上的《西水股份关于重大资产重组部分限售股上市流通公告》（临2019-006）。

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

单位：股

股东名称	期初限售股数	报告期解除限售股数	报告期增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
正元投资有限公司	114,173,553	114,173,553	0	0	认购公司非公开发行股份36个月限售期内	2019-2-11
合计	114,173,553	114,173,553	0	0	/	/

二、股东情况

(一) 股东总数:

截止报告期末普通股股东总数(户)	85,867
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	0	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	94,550,500	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	质押	116,076,150	境内非国有法人
正元投资有限公司	0	114,173,553	10.45	0	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	0	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	37,000,000	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	18,500,000	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
深圳平安大华汇通财富—包商银行—中融国际信托—中融—融珲 30 号单一资金信托	0	17,583,896	1.61	0	无	0	其他
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	751,435	6,554,453	0.60	0	无	0	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
正元投资有限公司	114,173,553	人民币普通股	114,173,553
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
深圳平安大华汇通财富—包商银行—中融国际信托—中融—融珲 30 号单一资金信托	17,583,896	人民币普通股	17,583,896
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	6,554,453	人民币普通股	6,554,453
上述股东关联关系或一致行动的说明	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有关联关系,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。		
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

(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
达军	监事	2,160	2,160	0	无

其它情况说明

不适用

(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

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

适用 不适用

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	交易场所
天安财险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
天安财险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
天安财险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
天安财险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
天安财险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
天安财险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

根据天安财险未来发展规划，公司将在次级债和资本补充债券 10 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 2019 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

2019 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	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
资产：			
货币资金		1,218,169,147.85	1,867,770,207.04
结算备付金			
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项		60,381,710.99	51,308,623.26
应收款项融资			
应收保费		554,450,668.35	338,645,932.77
应收代位追偿款		1,185,740.46	968,265.31
应收分保账款		619,179,889.84	582,828,707.52
应收分保未到期责任准备金		253,622,232.96	193,716,286.95
应收分保未决赔款准备金		247,553,874.91	271,506,126.35
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			
买入返售金融资产		493,360,472.93	399,800,000.00
持有待售资产			
定期存款		117,019,182.67	4,615,000,000.00
金融投资：			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
交易性金融资产		23,768,002,914.48	
债权投资			
可供出售金融资产			68,355,346,746.55
其他债权投资		36,820,196,455.21	
其他权益工具投资		2,373,268,887.04	
持有至到期投资			
长期股权投资		2,649,086,456.63	23,242,909,762.51
存出资本保证金		3,453,847,282.46	3,552,750,354.00
投资性房地产		2,013,725,092.44	3,717,081,893.00
固定资产		1,182,297,899.00	1,266,560,070.98
在建工程		433,856,791.69	359,438,656.18
使用权资产			

无形资产		1,733,500,614.90	1,783,672,114.60
商誉		854,566,626.65	854,566,626.65
独立账户资产			
递延所得税资产		33,831,840.59	30,167,990.07
其他资产		688,184,890.70	3,430,940,513.03
资产总计		79,569,288,672.75	114,914,978,876.77
负债：			
短期借款		290,000,000.00	290,000,000.00
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款		12,814,677,860.61	2,500,000,000.00
预收保费		418,519,189.69	538,960,178.77
应付手续费及佣金		340,957,664.84	232,184,297.01
应付分保账款		596,319,782.65	481,456,614.71
应付职工薪酬		479,939,028.48	564,369,606.23
应交税费		155,735,680.42	82,155,984.55
应付款项		129,512,918.67	148,060,556.34
持有待售负债			
应付赔付款		37,838,679.44	45,354,831.98
应付保单红利			
保户储金及投资款		12,484,213,746.37	56,635,184,930.73
未到期责任准备金		6,113,907,440.64	5,371,524,876.54
未决赔款准备金		4,784,235,580.02	4,979,556,956.82
寿险责任准备金			
长期健康险责任准备金			
保费准备金		2,345,720.35	2,345,720.35
预计负债			
长期借款		191,779,483.07	
应付债券		6,894,350,024.73	6,595,705,458.39
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延所得税负债		737,959,816.46	234,220,978.28
递延收益		8,776,548.20	8,840,000.00
其他负债		7,348,343,029.45	7,806,074,789.93
负债合计		53,829,412,194.09	86,515,995,780.63
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		1,093,064,378.00	1,093,064,378.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		5,969,368,126.18	5,895,127,031.54
减：库存股			
其他综合收益		2,098,812,739.75	1,940,005,625.05

盈余公积		374,075,524.13	377,323,200.60
一般风险准备			
未分配利润		1,427,278,891.28	3,259,428,795.11
归属于母公司所有者权益 (或股东权益) 合计		10,962,599,659.34	12,564,949,030.30
少数股东权益		14,777,276,819.32	15,834,034,065.84
所有者权益(或股东权益) 合计		25,739,876,478.66	28,398,983,096.14
负债和所有者权益(或 股东权益) 总计		79,569,288,672.75	114,914,978,876.77

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

2019 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	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
资产:			
货币资金		11,480,028.05	34,510,717.32
结算备付金			
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
应收款项融资			
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			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
定期存款			
金融投资:			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
交易性金融资产		27,000,000.00	
债权投资			
可供出售金融资产			
其他债权投资			

其他权益工具投资		2,301,785,087.04	
持有至到期投资			
长期股权投资		15,022,365,852.74	17,688,159,501.32
存出资本保证金			
投资性房地产			
固定资产		1,943,021.25	2,381,955.52
在建工程			
使用权资产			
无形资产		36,163.45	36,703.45
商誉			
独立账户资产			
递延所得税资产			
其他资产		85,583,027.92	29,812,054.56
资产总计		17,450,193,180.45	17,754,900,932.17
负债：			
短期借款		290,000,000.00	290,000,000.00
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
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		682,342.87	570,092.65
应交税费		393,726.25	388,214.02
应付款项			
持有待售负债			
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			
预计负债			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延所得税负债		519,677,558.09	
递延收益		3,840,000.00	3,840,000.00
其他负债		48,889,932.40	46,792,387.01
负债合计		863,483,559.61	341,590,693.68
所有者权益（或股东权益）：			

实收资本（或股本）		1,093,064,378.00	1,093,064,378.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		13,003,006,292.05	12,973,859,652.86
减：库存股			
其他综合收益		58,519,959.84	10,242,382.43
盈余公积		374,075,524.13	377,323,200.60
一般风险准备			
未分配利润		2,058,043,466.82	2,958,820,624.60
所有者权益（或股东权益）合计		16,586,709,620.84	17,413,310,238.49
负债和所有者权益（或股东权益）总计		17,450,193,180.45	17,754,900,932.17

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

2019年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2019年半年度	2018年半年度
一、营业总收入		6,176,633,710.71	12,571,493,344.31
利息收入		1,294,812,644.63	
已赚保费		6,907,120,460.55	7,687,270,223.26
保险业务收入		7,863,813,424.93	8,339,878,610.11
其中：分保费收入		4,549,499.33	23,090,852.76
减：分出保费		274,216,346.29	308,409,965.61
提取未到期责任准备金		682,476,618.09	344,198,421.24
手续费及佣金收入			
投资收益（损失以“-”号填列）		-2,854,040,429.17	4,736,880,787.68
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		979,449,018.08	1,572,295,885.80
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益		6,815,269.27	1,076,718.39
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		603,434,720.75	-1,239.01
汇兑收益（损失以“-”号填列）		369,776.83	-31,198,714.33
其他业务收入		218,140,227.05	177,854,071.29
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-18,959.20	-388,502.97
二、营业总支出		8,196,885,390.38	12,128,401,555.45
利息支出		566,963,158.84	
手续费及佣金支出		1,387,375,283.11	2,173,394,613.58
退保金			
赔付支出		3,855,656,519.05	3,881,918,698.19

减：摊回赔付支出		83,292,713.68	97,703,495.05
提取保险责任准备金		-195,321,376.80	476,782,558.32
减：摊回保险责任准备金		-23,952,251.44	8,713,893.92
保单红利支出			
分保费用		1,015,590.32	7,959,118.26
税金及附加		82,764,695.60	75,176,562.11
业务及管理费		1,928,904,049.54	1,786,300,069.60
减：摊回分保费用		71,311,514.58	82,883,924.52
资产减值损失			273,891,091.31
信用减值损失		-20,945,320.22	
其他资产减值损失			
财务费用		-276,400,645.48	60,855,012.04
其他业务成本		997,525,413.24	3,581,425,145.53
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-2,020,251,679.67	443,091,788.86
加：营业外收入		18,940,324.31	55,633,224.00
减：营业外支出		2,923,571.68	4,811,591.90
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-2,004,234,927.04	493,913,420.96
减：所得税费用		479,917,809.08	-3,558,618.11
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,484,152,736.12	497,472,039.07
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,484,152,736.12	497,472,039.07
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		-1,544,404,047.18	319,722,287.05
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-939,748,688.94	177,749,752.02
六、其他综合收益的税后净额		-92,051,185.26	110,579,029.09
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-13,061,861.01	45,362,459.83
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		61,785,809.59	
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		3,265,849.75	
3. 其他权益工具投资公允价值变动		58,519,959.84	
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-74,847,670.60	45,362,459.83
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-56,127,382.41	-7,727,261.75
2. 其他债权投资公允价值变动		-2,410,885.29	
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			53,089,721.58
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出			

售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备		-17,009,628.37	
7. 现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他		700,225.47	
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-78,989,324.25	65,216,569.26
七、综合收益总额		-2,576,203,921.38	608,051,068.16
归属于母公司所有者的综合收益总额		-1,557,465,908.19	365,084,746.88
归属于少数股东的综合收益总额		-1,018,738,013.19	242,966,321.28
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益(元/股)		-1.4129	0.2925
(二) 稀释每股收益(元/股)		-1.4129	0.2925

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

母公司利润表

2019 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2019 年半年度	2018 年半年度
一、营业总收入		-341,374,707.61	203,953,035.77
利息收入			
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			
手续费及佣金收入			
投资收益（损失以“-”号填列）		-341,374,707.61	203,953,035.77
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		175,620,482.83	203,893,017.97
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业总支出		12,458,917.50	12,969,731.91
利息支出			
手续费及佣金支出			
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		139.80	
业务及管理费			
减：摊回分保费用			
资产减值损失			296.05
信用减值损失		-55,090.17	
其他资产减值损失			
财务费用		10,349,649.10	8,991,345.04
其他业务成本		2,164,218.77	3,978,090.82
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-353,833,625.11	190,983,303.86
加：营业外收入			
减：营业外支出		102,973.33	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-353,936,598.44	190,983,303.86
减：所得税费用		500,170,904.81	
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-854,107,503.25	190,983,303.86
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-854,107,503.25	190,983,303.86
（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		44,624,622.90	-2,265,679.91
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		59,707,321.50	
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		1,187,361.66	
3.其他权益工具投资公允价值变动		58,519,959.84	
4.企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-15,082,698.60	-2,265,679.91
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-15,082,698.60	-2,265,679.91
2.其他债权投资公允价值变动			
3.可供出售金融资产公允价值变动损益			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6.其他债权投资信用减值准备			
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
七、综合收益总额		-809,482,880.35	188,717,623.95
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

2019年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2019年半年度	2018年半年度
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		167,434,789.28	114,620,676.39
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		8,024,037,231.67	8,195,411,061.34
收到再保险业务现金净额			8,202,527.24
保户储金及投资款净增加额			
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			
收到其他与经营活动有关的现金		93,831,627.01	191,082,030.84
经营活动现金流入小计		8,285,303,647.96	8,509,316,295.81
购买商品、接受劳务支付的现金		244,636,774.73	127,464,330.54
支付原保险合同赔付款项的现金		3,703,080,877.82	3,759,154,191.77
支付再保险业务现金净额		47,639,826.18	
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		1,300,001,590.42	2,278,228,815.06
保户储金及投资款净减少额		44,930,120,695.00	87,451,380,362.08
支付保单红利的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		1,113,602,675.08	1,305,863,391.97
支付的各项税费		566,659,419.16	875,031,974.09
支付其他与经营活动有关的现金		1,102,790,032.97	590,424,171.85
经营活动现金流出小计		53,008,531,891.36	96,387,547,237.36
经营活动产生的现金流量净额		-44,723,228,243.40	-87,878,230,941.55
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		45,576,035,552.29	496,327,886,796.73
取得投资收益收到的现金		519,562,229.83	2,402,538,696.23
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		60,000.00	
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		36,069,926,285.67	474,609,327,558.76
投资活动现金流入小计		82,165,584,067.79	973,339,753,051.72
投资支付的现金		11,984,120,605.26	429,089,395,707.30
返售业务资金净增加额			
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长		27,806,346.86	126,954,809.43

期资产支付的现金			
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		36,160,773,653.30	466,939,187,139.18
投资活动现金流出小计		48,172,700,605.42	896,155,537,655.91
投资活动产生的现金流量净额		33,992,883,462.37	77,184,215,395.81
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		191,779,483.07	310,000,000.00
发行债券收到的现金			
回购业务资金净增加额			
收到其他与筹资活动有关的现金		14,618,000,000.00	895,170,000.00
筹资活动现金流入小计		14,809,779,483.07	1,205,170,000.00
偿还债务支付的现金			310,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		59,901,248.18	54,911,863.01
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		4,671,013,225.74	895,222,009.32
筹资活动现金流出小计		4,730,914,473.92	1,260,133,872.33
筹资活动产生的现金流量净额		10,078,865,009.15	-54,963,872.33
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,484,692.22	-31,173,392.18
五、现金及现金等价物净增加额		-649,995,079.66	-10,780,152,810.25
加：期初现金及现金等价物余额		1,867,450,977.06	11,779,402,008.22
六、期末现金及现金等价物余额		1,217,455,897.40	999,249,197.97

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

2019年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2019年半年度	2018年半年度
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			
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			
收到再保业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
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			
收到其他与经营活动有关的现金		960,965.34	13,325.34
经营活动现金流入小计		960,965.34	13,325.34
支付原保险合同赔付款项的现金			

为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工及为职工支付的现金	967,565.20		759,124.38
支付的各项税费	221,582.09		71,438.33
支付其他与经营活动有关的现金	47,692,102.20		4,954,364.77
经营活动现金流出小计	48,881,249.49		5,784,927.48
经营活动产生的现金流量净额	-47,920,284.15		-5,771,602.14
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	49,000,000.00		52,000,000.00
取得投资收益收到的现金	63,441,822.86		81,744,612.20
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	60,000.00		
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计	112,501,822.86		133,744,612.20
投资支付的现金	76,000,000.00		114,000,000.00
返售业务资金净增加额			
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	76,000,000.00		114,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额	36,501,822.86		19,744,612.20
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
发行债券收到的现金			
回购业务资金净增加额			
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
偿还债务支付的现金			310,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	11,612,712.33		9,531,863.01
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计	11,612,712.33		319,531,863.01
筹资活动产生的现金流量净额	-11,612,712.33		-9,531,863.01
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	-23,031,173.62		4,441,147.05
加：期初现金及现金等价物余额	34,191,487.34		26,340,277.62
六、期末现金及现金等价物余额	11,160,313.72		30,781,424.67

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

2019 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	2019 年半年度											
	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计		
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	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		1,940,005,625.05	377,323,200.60		3,259,428,795.11	15,834,034,065.84	28,398,983,096.14
加：会计政策变更							171,247,882.63	-3,247,676.47		-269,635,733.52	-99,766,462.88	-201,401,990.24
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	1,093,064,378.00				5,895,127,031.54		2,111,253,507.68	374,075,524.13		2,989,793,061.59	15,734,267,602.96	28,197,581,105.90
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					74,241,094.64		-12,440,767.93			-1,562,514,170.31	-956,990,783.64	-2,457,704,627.24
（一）综合收益总额							-13,061,861.01			-1,544,404,047.18	-1,018,738,013.19	-2,576,203,921.38
（二）所有者投入和减少资本					74,241,094.64						61,747,229.55	135,988,324.19
1.所有者投入的普通股											61,747,229.55	61,747,229.55
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					74,241,094.64							74,241,094.64
（三）利润分配										-17,489,030.05		-17,489,030.05
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										-17,489,030.05		-17,489,030.05
4.其他												
（四）所有者权益内部结转							621,093.08			-621,093.08		
1.资本公积转增资本（或股本）												
2.盈余公积转增资本（或股本）												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												

5. 其他综合收益结转留存收益					621,093.08			-621,093.08		
6. 其他										
四、本期期末余额	1,093,064,378.00			5,969,368,126.18	2,098,812,739.75	374,075,524.13		1,427,278,891.28	14,777,276,819.32	25,739,876,478.66

项目	2018 年半年度										
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	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			5,895,127,031.54		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											
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. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者（或股东）的分配											
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											

6. 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	

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

2019年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2019年半年度										
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	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		10,242,382.43	377,323,200.60		2,958,820,624.60	17,413,310,238.49
加：会计政策变更							3,701,418.25	-3,247,676.47		-29,229,088.22	-28,775,346.44
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		13,943,800.68	374,075,524.13		2,929,591,536.38	17,384,534,892.05
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					29,146,639.19		44,576,159.16			-871,548,069.56	-797,825,271.21
（一）综合收益总额							44,624,622.90			-854,107,503.25	-809,482,880.35
（二）所有者投入和减少资本					29,146,639.19						29,146,639.19
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他					29,146,639.19						29,146,639.19
（三）利润分配										-17,489,030.05	-17,489,030.05
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										-17,489,030.05	-17,489,030.05
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转							-48,463.74			48,463.74	
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股											

2019 年半年度报告

本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益						-48,463.74			48,463.74	
6. 其他										
四、本期期末余额	1,093,064,378.00				13,003,006,292.05	58,519,959.84	374,075,524.13		2,058,043,466.82	16,586,709,620.84

项目	2018 年半年度										
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	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. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者(或股东)的分配											
4. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											

4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 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

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

内蒙古西水创业股份有限公司

财务报表附注

2019 年 1-6 月

一、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。

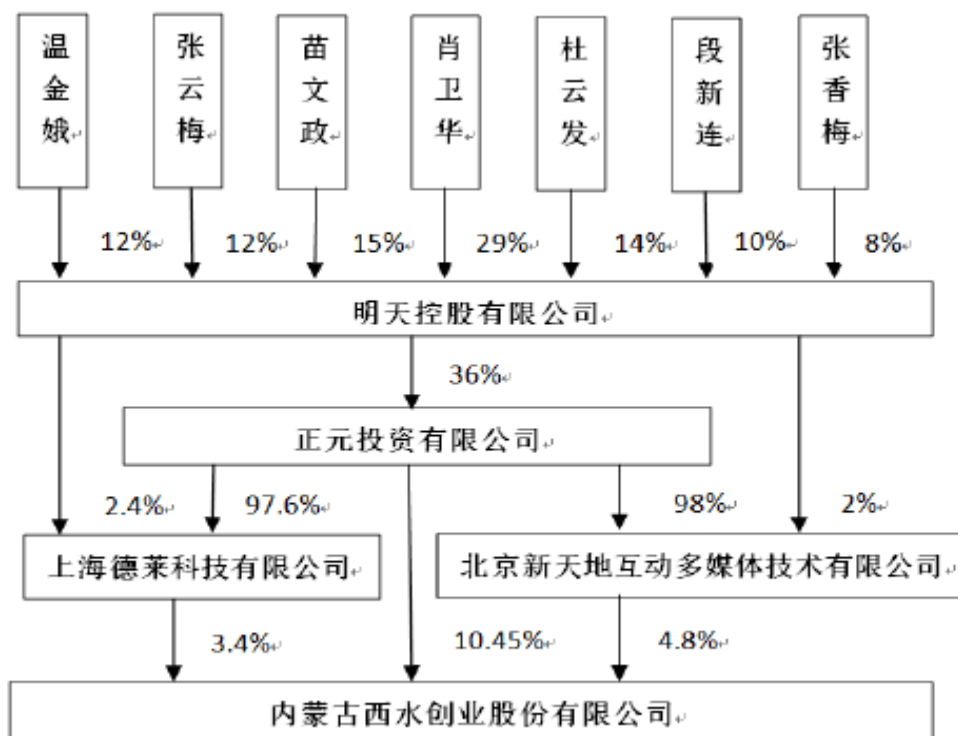
2010 年 5 月 21 日,根据经 2009 年年度股东大会审议通过的 2009 年度资本公积转增股本方案,以总股本 320,000,000 股为基数,每 10 股转增 2 股,共计转增 64,000,000 股,转增完成后公司总股本增加至 384,000,000 股。

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责任公司的股权登记。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 2019 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 2019 年 8 月 29 日经公司第七届董事会第三次会议批准。

(二) 合并范围

本公司 2019 年 1-6 月纳入合并范围的子公司共 13 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

本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）持续经营能力评价

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(二十六)、附注三(二十七)、附注三(二十九)和附注三(三十五)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、完整地反映了公司的财务状况、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

本公司采用人民币为记账本位币。

本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

（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。

公司在企业合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司取得的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。

通过多次交易分步实现同一控制下的企业合并，合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方在取得被合并方控制权之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

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。

公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；对于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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

如果在购买日或合并当期期末，因各种因素影响无法合理确定作为合并对价付出的各项资产的公允价值，或合并中取得被购买方各项可辨认资产、负债的公允价值，合并当期期末，公司以暂时确定的价值为基础对企业合并进行核算。自购买日算起 12 个月内取得进一步的信息表明需对原暂时确定的价值进行调整的，则视同在购买日发生，进行追溯调整，同时对以暂时性价值为基础提供的比较报表信息进行相关的调整；自购买日算起 12 个月以后对企业合并成本或合并中取得的可辨认资产、负债价值的调整，按照《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和会计差错更正》的原则进行处理。

公司在企业合并中取得的被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据企业会计准则判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。多次交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：（1）这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；（2）这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；（3）一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；（4）一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日当期收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

3. 企业合并中有关交易费用的处理

为进行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。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

(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。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分、结构化主体等)。

2. 合并报表的编制方法

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确定、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本公司整体财务状况、经营成果和现金流量。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易和往来对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表的影响。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。在报告期内，同时调整合并资产负债表的期初数，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报表主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

本期若因非同一控制下企业合并增加子公司的，则不调整合并资产负债表期初数；以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。将子公司自购买日至期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司自购买日至期末的现金流量纳入合并现金流量表。

子公司少数股东应占的权益、损益和当期综合收益中分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目和综合收益总额项下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

3. 购买少数股东股权及不丧失控制权的部分处置子公司股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资成本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，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对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，均调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

4. 丧失控制权的处置子公司股权

本期本公司处置子公司，则该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。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时，对于处置后的剩余股权投资，本公司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有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和，形成的差额计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用被购买方直接处置相关资产和负债相同的基础进行会计处理(即除了在该原有子公司重新计量设定受益计划外净负债或者净资产导致的变动以外，其余一并转入当期投资收益)。

其后,对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量,详见本附注三(十七)“长期股权投资”或本附注三(十)“金融工具”。

5. 分步处置对子公司股权投资至丧失控制权的处理

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的,需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的,将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理;但是,在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额,在合并财务报表中确认为其他综合收益,在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

不属于一揽子交易的,对其中的每一项交易视情况分别按照“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”和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”(详见前段)适用的原则进行会计处理。即在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值份额之间的差额,作为权益性交易计入资本公积(股本溢价)。在丧失控制权时不得转入丧失控制权当期的损益。

(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(十七)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

在编制现金流量表时,将本公司库存现金及可以随时用于支付的存款确认为现金。现金等价物是指企业持有的期限短(一般是指从购买日起 3 个月内到期)、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)折合记账本位币记账。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

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：(1)属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；(2)用于境外经营净投资有效套期的套期工具的汇兑差额(该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置才被确认为当期损益)；以及(3)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，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的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

(十) 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1. 金融工具的分类、确认依据和计量方法

(1) 金融资产和金融负债的确认和初始计量

本公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。对于以常规方式购买或出售金融资产的，本公司在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。

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当期损益，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。对于初始确认时不具有重大融资成分的应收账款，按照本附注三(二十九)的收入确认方法确定的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的分类和后续计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征将金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产，是指同时符合下列条件的金融资产：①本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

该类金融资产在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量，所产生的利得或损失在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

对于金融资产的摊余成本，应当以该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：①扣除已偿还的本金；②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；③扣除累计计提的损失准备。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但下列情况除外：①对

于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，是指同时符合下列条件的金融资产：①本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定基于单项非交易性权益工具投资的基础上作出，且相关投资从工具发行者的角度符合权益工具的定义。此类投资在初始指定后，除了获得的股利(属于投资成本收回部分的除外)计入当期损益外，其他相关的利得或损失(包括汇兑损益)均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述 1)、2)情形外，本公司将其余所有的金融资产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。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产不可撤销地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。本公司在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该金融资产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。

该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本公司将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及以摊余成本计量的金融负债。

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(含属于金融负债的衍生工具)和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。在非同一控制下的企业合并中，本公司作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债应当按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益。

因公司自身信用风险变动引起的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公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

该类金融负债按照本附注三(十)2 金融资产转移的会计政策确定的方法进行计量。

3) 财务担保合同

财务担保合同,是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时,要求本公司向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

不属于上述 1) 或 2) 情形的财务担保合同,在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量:①按照本附注三(十)5 金融工具的减值方法确定的损失准备金额;②初始确认金额扣除按照本附注三(二十九)的收入确认方法所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

除上述 1)、2)、3) 情形外,本公司将其余所有的金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

该类金融负债在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量,产生的利得或损失在终止确认或在按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利),减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

(5) 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具,包括远期外汇合约、货币汇率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同等。衍生工具于初始确认时以公允价值进行初始计量,并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

嵌入衍生工具,是指嵌入到非衍生工具(即主合同)中的衍生工具。对于嵌入衍生工具与主合同构成的混合合同,若主合同属于金融资产的,本公司不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具,而将该混合合同作为一个整体适用本公司关于金融资产分类的会计政策。若混合合同包含的主合同不属于金融资产,且同时符合下列条件的,本公司将嵌入衍生工具从混合合同中分拆,作为单独的衍生工具处理:

- 1) 嵌入衍生工具的经济特征及风险与主合同的经济特征及风险不紧密相关。
- 2) 与该嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。
- 3) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的,本公司按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本公司无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的,该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后,该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的,本公司将该混合合同整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

2. 金融资产转移的确认依据及计量方法

金融资产转移,是指将本公司将金融资产(或其现金流量)让与或交付该金融资产发行方以外的另一方。金融资产终止确认,是指本公司将之前确认的金融资产从其资产负债表中予以转出。

满足下列条件之一的金融资产,本公司予以终止确认:(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,虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但是放弃了对该金融资产的控制。

若本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,且保留了对

该金融资产的控制的，则按照继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)被转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2)因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。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，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)终止确认部分在终止确认日的账面价值；(2)终止确认部分收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。对于本公司指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具，整体或部分转移满足终止确认条件的，按上述方法计算的差额计入留存收益。

3. 金融负债终止确认条件

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。本公司(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债(或其一部分)的合同条款做出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债(或其一部分)终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额，计入当期损益。本公司回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额，计入当期损益。

4. 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)。

5. 金融工具的减值

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款以及本附注三(十)1(3)3所述的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成的应收款项及租赁应收款，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融工具，本公司按照一般方法计量损失准备，在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来12个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后12个月内(若金融工具的预计存续期少于12个月，则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债

表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据的金融工具，本公司以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。若本公司判断金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

6. 金融资产和金融负债的抵销

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

(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低层次输入值，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

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的应收款项，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

(十三) 存货

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

1. 划分为持有待售类别的条件

公司主要通过出售(包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同)而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，在满足下列条件时，将其划分为持有待售类别：

(1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

(2) 出售极可能发生，即公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，公司已经获得批准。确定的购买承诺，是指公司与其他方签订的具有法律约束力的购买协议，该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款，使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小。

公司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的，当拟出售的子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

持有待售的非流动资产或处置组不再满足持有待售类别划分条件的，公司停止将其划分为持有待售类别。部分资产或负债从持有待售的处置组中移除的，处置组中剩余资产或负债新组成的处置组仍满足持有待售划分条件的，公司将新组成的处置组划分为持有待售类别，否则将满足持有待售类别划分条件的非流动资产单独划分为持有待售类别。

对于当期首次满足持有待售类别划分条件的非流动资产或处置组，不调整可比会计期间的资产负债表。

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

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，公司在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰

低计量。除公司合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

公司将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前，按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。在初始计量或资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中的负债的利息和其他费用应继续予以确认。

公司对持有待售的处置组确认资产减值损失金额时，先抵减处置组商誉的账面价值，再根据处置组中适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称第 42 号准则）计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。公司在资产负债表日重新计量持有待售的处置组时，首先按照相关会计准则规定计量处置组中不适用第 42 号准则计量规定的资产和负债的账面价值，再按照上述相关规定进行会计处理。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益；划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用第 42 号准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额依据处置组中除商誉外的适用第 42 号准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值，同时将转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值以及划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

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） 债权投资

本公司按照一般方法计量损失准备，在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据的金融工具，本公司以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。若本公司判断金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

（十六）其他债权投资

本公司按照一般方法计量损失准备，在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据的金融工具，本公司以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。若本公司判断金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于其他债权投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

（十七）长期股权投资

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。

1. 共同控制和重大影响的判断标准

共同控制，是指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。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。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) 同一控制下的合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按取得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其初始投资成本。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、所承担债务账面价值或发行股份的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。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交

易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方股东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达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为其他权益工具投资而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并成本为购买日购买方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。购买方为企业合并而发生的审计、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；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。本公司将合并协议约定的或有对价作为企业合并转移对价的一部分，按照其在购买日的公允价值计入企业合并成本。通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据企业会计准则判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本；原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理；原持有股权投资为其他权益工具投资的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

(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：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本，与发行权益性证券直接相关的费用，按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的有关规定确定；在非货币性资产交换具有商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本以放弃债权的公允价值为基础确定。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。

对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为其他权益工具投资的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当转入改按权益法核算的当期损益。

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

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

(2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

采用权益法核算的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；长期股权投资的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，其差额应当计入当期损益，

同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，被投资单位采用的会计政策及会计期间与公司不一致的，按照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，并据以确认投资损益和其他综合收益等。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；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。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，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所有者权益。公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

在公司确认应分担被投资单位发生亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失、冲减长期应收项目的账面价值。经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，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，本公司在收益弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

对于本公司向合营企业与联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或者联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

(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

处置长期股权投资，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，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或者负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、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。

因处置部分股权投资等原因丧失了对投资单位的共同控制或者重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止确认权益法核算时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，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

(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者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者负债相同的基础进行处理，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、其他综合收益和净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。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

公司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，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，其他综合收益和其他所有者权益全部结转为当期损益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

(十八) 投资性房地产

1. 投资性房地产是指为赚取租金或资本增值、或者两者兼有而持有的房地产。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。

(十九) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：(1)为生产商品、提供劳务、出租或经营管理持有的；(2)使用寿命超过一个会计年度。

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。与固定资产有关的后续支出，符合上述确认

条件的，计入固定资产成本；不符合上述确认条件的，发生时计入当期损益。

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	折旧年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	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。

5. 其他说明

(1) 若固定资产处于处置状态，或者预期通过使用或处置不能产生经济利益，则终止确认，并停止折旧和计提减值。

(2) 固定资产出售、转让、报废或者毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

(3) 本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

(二十) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠地计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工结算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

(二十一) 借款费用

借款费用，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

1. 借款费用资本化的确认原则

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。

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的各部分分别完工，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(包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销)，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。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。外币专门借款本金及利息的汇兑差额，在资本化期间内予以资本化。专门借款发生的辅助费用，在所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的，予以资本化；在达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，计入当期损益。一般借款发生的辅助费用，在发生时计入当期损益。借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

(二十二) 无形资产

1. 无形资产的初始计量

无形资产按成本进行初始计量。外购无形资产的成本，包括购买价、相关税费以及直接归属于该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本为基础确定其入账价值。在非货币性资产交换具备商业实质且

换入或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此之外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发构建厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

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。

(二十三) 长期资产减值

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。

(二十四) 长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上(不含一年)的各项费用，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。

(二十五) 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。

(二十六) 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。

(二十七) 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。

(二十八) 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。

(二十九) 收入

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合同，且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（二十六）。

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。

(三十) 政府补助

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。

本公司对政府补助采用的是总额法，具体会计处理如下：

与资产相关的政府补助确认为递延收益，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；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。

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。

(三十一) 递延所得税资产和递延所得税负债

本公司递延所得税资产和递延所得税负债的确认：

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

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

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

(三十二) 租赁

1. 租赁的分类

租赁分为融资租赁和经营租赁。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) 承租人：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。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。或有租金于实际发生时计入当期损益。

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。

（三十三）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。

（三十四）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。

(三十五) 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。本公司参考中国银行保险监督管理委员会（原中国保监会）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. 金融工具的减值

金融工具减值本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本公司根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。

(三十六) 主要会计政策和会计估计变更说明

1. 会计政策变更

(1) 执行财政部发布的新金融工具会计准则

1) 执行财政部发布的新金融工具会计准则情况说明

2017年财政部发布了修订后的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》、《企业会计准则第37号—金融工具列报》四项会计准则（以下简称“新金融工具会计准则”、“新准则”）。

新金融工具会计准则保留但简化了金融资产的混合计量模型，并确定了三个主要的计量类别：(1) 摊余成本；(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益。企业需考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征

进行上述分类。权益类的投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但在初始确认时可选择按公允价值计量且其变动计入其他综合收益（处置时的利得或损失不能回转到损益，但分红计入损益），且该选择不可撤销。新准则下的预期信用损失模型，取代在原准则中使用的已发生减值模型。对于金融负债，除了指定为按公允价值计量且其变动计入当期损益的负债需将因自身信贷风险变化导致的变动计入其他综合收益中外，分类和计量无其他变动。新金融工具会计准则提出了更加基于原则导向的套期有效性理念，套期会计的文档仍然需要，但与原准则要求的有所不同。

上述准则修订要求，境内上市企业自2019年1月1日起施行。公司于2019年1月1日进行会计政策变更，自2019年第一季度报告起按新准则要求进行会计报表披露。根据新准则的衔接规定，企业无需重述前期可比数，首日执行新准则与原准则的差异调整计入期初未分配利润或其他综合收益。上述调整使本公司2019年年初归属于母公司股东净资产较2018年末减少0.81%。

2) 首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

合并资产负债表

单位：元 币种：人民币

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
资产：			
货币资金	1,867,770,207.04	1,868,295,791.34	525,584.30
结算备付金			
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项	51,308,623.26	51,308,623.26	
应收款项融资			
合同资产			
应收保费	338,645,932.77	338,645,932.77	
应收代位追偿款	968,265.31	968,265.31	
应收分保账款	582,828,707.52	582,828,707.52	
应收分保未到期责任准备金	193,716,286.95	193,716,286.95	
应收分保未决赔款准备金	271,506,126.35	271,506,126.35	
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			
买入返售金融资产	399,800,000.00	399,940,635.28	140,635.28
持有待售资产			
定期存款	4,615,000,000.00	4,618,689,594.30	3,689,594.30
金融投资：			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
交易性金融资产		21,163,014,426.55	21,163,014,426.55
债权投资			
可供出售金融资产	68,355,346,746.55		-68,355,346,746.55
其他债权投资		48,357,064,934.29	48,357,064,934.29

其他权益工具投资		71,483,800.00	71,483,800.00
持有至到期投资			
长期股权投资	23,242,909,762.51	23,020,622,749.82	-222,287,012.69
存出资本保证金	3,552,750,354.00	3,673,230,489.42	120,480,135.42
投资性房地产	3,717,081,893.00	3,717,081,893.00	
固定资产	1,266,560,070.98	1,266,560,070.98	
在建工程	359,438,656.18	359,438,656.18	
使用权资产			
无形资产	1,783,672,114.60	1,783,672,114.60	
商誉	854,566,626.65	854,566,626.65	
独立账户资产			
递延所得税资产	30,167,990.07	30,167,990.07	
其他资产	3,430,940,513.03	2,060,333,536.66	-1,370,606,976.37
资产总计	114,914,978,876.77	114,683,137,251.30	-231,841,625.47
负债：			
短期借款	290,000,000.00	291,258,520.55	1,258,520.55
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	2,500,000,000.00	2,518,998,630.13	18,998,630.13
预收保费	538,960,178.77	538,960,178.77	
应付手续费及佣金	232,184,297.01	232,184,297.01	
应付分保账款	481,456,614.71	481,456,614.71	
应付职工薪酬	564,369,606.23	564,369,606.23	
应交税费	82,155,984.55	82,155,984.55	
应付款项	148,060,556.34	148,060,556.34	
合同负债			
持有待售负债			
应付赔付款	45,354,831.98	45,354,831.98	
应付保单红利			
保户储金及投资款	56,635,184,930.73	56,635,184,930.73	
未到期责任准备金	5,371,524,876.54	5,371,524,876.54	
未决赔款准备金	4,979,556,956.82	4,979,556,956.82	
寿险责任准备金			
长期健康险责任准备金			
保费准备金	2,345,720.35	2,345,720.35	
预计负债			
长期借款			
应付债券	6,595,705,458.39	6,721,543,807.44	125,838,349.05
其中：优先股			

永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延所得税负债	234,220,978.28	234,220,978.28	
递延收益	8,840,000.00	8,840,000.00	
其他负债	7,806,074,789.93	7,629,539,654.97	-176,535,134.96
负债合计	86,515,995,780.63	86,485,556,145.40	-30,439,635.23
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	1,093,064,378.00	1,093,064,378.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	5,895,127,031.54	5,895,127,031.54	
减：库存股			
其他综合收益	1,940,005,625.05	2,111,253,507.68	171,247,882.63
盈余公积	377,323,200.60	374,075,524.13	-3,247,676.47
一般风险准备			
未分配利润	3,259,428,795.11	2,989,793,061.59	-269,635,733.52
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	12,564,949,030.30	12,463,313,502.94	-101,635,527.36
少数股东权益	15,834,034,065.84	15,734,267,602.96	-99,766,462.88
所有者权益（或股东权益）合计	28,398,983,096.14	28,197,581,105.90	-201,401,990.24
负债和所有者权益（或股东权益）总计	114,914,978,876.77	114,683,137,251.30	-231,841,625.47

母公司资产负债表

单位：元 币种：人民币

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
资产：			
货币资金	34,510,717.32	34,510,717.32	
结算备付金			
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
应收款项融资			
合同资产			
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			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
定期存款			
金融投资：			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
交易性金融资产			
债权投资			
可供出售金融资产			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
持有至到期投资			
长期股权投资	17,688,159,501.32	17,659,384,154.88	-28,775,346.44
存出资本保证金			
投资性房地产			
固定资产	2,381,955.52	2,381,955.52	
在建工程			
使用权资产			
无形资产	36,703.45	36,703.45	
商誉			
独立账户资产			
递延所得税资产			
其他资产	29,812,054.56	29,812,054.56	
资产总计	17,754,900,932.17	17,726,125,585.73	-28,775,346.44
负债：			
短期借款	290,000,000.00	291,258,520.55	1,258,520.55
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
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	570,092.65	570,092.65	
应交税费	388,214.02	388,214.02	

应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
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			
预计负债			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延所得税负债			
递延收益	3,840,000.00	3,840,000.00	
其他负债	46,792,387.01	45,533,866.46	-1,258,520.55
负债合计	341,590,693.68	341,590,693.68	
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	1,093,064,378.00	1,093,064,378.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	12,973,859,652.86	12,973,859,652.86	
减：库存股			
其他综合收益	10,242,382.43	13,943,800.68	3,701,418.25
盈余公积	377,323,200.60	374,075,524.13	-3,247,676.47
一般风险准备			
未分配利润	2,958,820,624.60	2,929,591,536.38	-29,229,088.22
所有者权益（或股东权益）合计	17,413,310,238.49	17,384,534,892.05	-28,775,346.44
负债和所有者权益（或股东权益）总计	17,754,900,932.17	17,726,125,585.73	-28,775,346.44

各项目调整情况的说明：

财政部于2017年先后颁布了修订后的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第23号——金融资产转移》《企业会计准则第24号——套期会计》和《企业会计准则第37号——金融工具列报》。按照财政部的实施要求，公司自2019年1月1日起执行新金融工具准则，以及根据财政部发布的《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》的规定变更财务报表的格式。具体影响科目及金额见上述调整报表。

(2) 企业自行变更会计政策
本期公司无会计政策变更事项。

2. 会计估计变更说明
本期公司无会计估计变更事项。

(三十七) 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%、10%、16%、9%、13%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除30%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴	1.2%、12%
城市维护建设税	应缴流转税税额	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	25%

(二) 税收优惠及批文

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。

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2019年1月1日，期末系指2019年6月30日；本期系指2019年1-6月，上期系指2018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	期末余额		期初余额	
	原币金额	人民币金额	原币金额	人民币金额
库存现金		73,184.38		36,594.02
其中：人民币	72,995.08	72,995.08	36,405.07	36,405.07
美元	26.00	178.74	26.00	178.44

项 目	期末余额		期初余额	
	原币金额	人民币金额	原币金额	人民币金额
港币	12.00	10.56	12.00	10.51
银行存款		1,110,166,729.47		1,862,625,193.90
其中：人民币	1,083,593,949.69	1,083,593,949.69	1,845,301,136.40	1,845,301,136.40
美元	2,671,552.67	18,366,123.14	1,722,094.03	11,819,076.06
港币	3,911,507.41	3,440,953.07	852,475.02	746,938.57
欧元	497,106.88	3,885,884.48	494,676.93	3,881,878.26
日元	37.00	2.36	37.00	2.29
英镑	100,997.18	879,816.73	100,984.57	876,162.32
其他货币资金		107,929,234.00		5,634,003.42
其中：人民币	107,609,519.67	107,929,234.00	5,634,003.42	5,634,003.42
合 计		1,218,169,147.85		1,868,295,791.34
其中：存放在境 外的款项总额		3,329,953.27		636,408.53
美元			1.67	11.46
港币	3,785,328.26	3,329,953.27	726,314.75	636,396.98
英镑			0.01	0.09

2. 其他货币资金按明细列示如下

项 目	期末余额	期初余额
结算备付金		
证券清算款	103,551,625.84	
风险抵押资金	319,714.33	319,229.98
淘宝账户保证金及其他	4,057,893.83	5,314,773.44
合 计	107,929,234.00	5,634,003.42

3. 外币货币资金明细情况详见本附注五(六十一)“外币货币性项目”之说明。

(二) 应收款项

1. 明细情况

项 目	期末余额	期初余额
应收票据	7,976,000.00	3,821,800.00
应收账款	77,209,747.08	71,476,144.79

项 目	期末余额	期初余额
合 计	85,185,747.08	75,297,944.79
减：坏账准备(按简化模型计提)	24,804,036.09	23,989,321.53
减：坏账准备(按一般模型计提)		
应收款项账面价值	60,381,710.99	51,308,623.26

2. 应收票据

项 目	期末余额	期初余额
银行承兑票据	7,976,000.00	3,821,800.00
商业承兑票据		
合 计	7,976,000.00	3,821,800.00

3. 按账龄分析

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	53,919,545.80	69.84	48,185,943.51	67.42
1-2 年				
2-3 年				
3 年以上	23,290,201.28	30.16	23,290,201.28	32.58
合 计	77,209,747.08	100.00	71,476,144.79	100.00

4. 按计提坏账列示

账龄	期末余额				期初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	占账面余额合计比例 (%)	金额	坏账准备计提比例 (%)	金额	占账面余额合计比例 (%)	金额	坏账准备计提比例 (%)
单项计提坏账准备:								
单项计小计								
组合计提坏账准备:								
账龄组合	77,209,747.08	100.00	24,802,536.09	32.12	71,476,144.79	100.00	23,988,321.53	33.56
组合小计	77,209,747.08	100.00	24,802,536.09	32.12	71,476,144.79	100.00	23,988,321.53	33.56
合 计	77,209,747.08	100.00	24,802,536.09	32.12	71,476,144.79	100.00	23,988,321.53	33.56

(三) 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 (%)	
1. 单项计提坏账准备					
2. 组合计提坏账准备					
账龄组合	859,067,464.75	100.00	304,616,796.40	35.46	554,450,668.35
合 计	859,067,464.75	100.00	304,616,796.40	35.46	554,450,668.35

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 (%)	
1. 单项计提坏账准备					
2. 组合计提坏账准备					
账龄组合	628,784,066.51	100.00	290,138,133.74	46.14	338,645,932.77
合 计	628,784,066.51	100.00	290,138,133.74	46.14	338,645,932.77

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)	452,610,160.82	2,213,353.05	0.49
3 个月至 1 年(含 1 年)	105,104,909.68	1,051,049.10	1.00
1 年以上	301,352,394.25	301,352,394.25	100.00
合 计	859,067,464.75	304,616,796.40	35.46

续上表:

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)	257,642,482.94	1,578,277.32	0.61
3 个月至 1 年(含 1 年)	83,415,886.01	834,158.86	1.00
1 年以上	287,725,697.56	287,725,697.56	100.00

账龄	期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
合计	628,784,066.51	290,138,133.74	46.14

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	88,923,738.72	64,411,754.78
家财险	26,391,972.07	22,895,983.37
工程险	237,796,814.89	203,461,579.48
责任险	103,421,034.93	61,340,044.25
保证险	5,165,209.31	6,163,405.54
机动车辆及第三者责任险	168,404,558.78	168,368,147.39
船舶险	14,424,580.08	10,248,378.19
货物运输险	48,022,077.11	25,865,686.74
特殊风险保险	4,104,833.59	1,754,744.22
短期健康险	41,571,135.37	13,938,210.66
意外伤害险	110,257,208.64	41,419,776.59
交强险	4,325,036.80	4,488,075.13
其他险	6,259,264.46	4,428,280.17
合计	859,067,464.75	628,784,066.51

4. 报告期实际核销的应收保费情况

本报告期无实际核销的应收保费情况。

5. 期末应收保费前5名情况

项目	欠款金额	占应收保费总额的比例(%)
应收保费前五名合计数	72,457,166.64	8.43

(四) 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. 单项计提坏账准备	6,944,626.53	1.11	6,944,626.53	100.00	
2. 组合计提坏账准备					

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
账龄组合	619,179,889.84	98.89			619,179,889.84
合 计	626,124,516.37	100.00	6,944,626.53	1.11	619,179,889.84

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. 单项计提坏账准备	6,944,626.53	1.18	6,944,626.53	100.00	
2. 组合计提坏账准备					
账龄组合	582,828,707.52	98.82			582,828,707.52
合 计	589,773,334.05	100.00	6,944,626.53	1.18	582,828,707.52

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	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	624,675,224.86	6,944,626.53	1.11	588,114,772.45	6,944,626.53	1.18
1 年以上	1,449,291.51			1,658,561.60		
合 计	626,124,516.37	6,944,626.53	1.11	589,773,334.05	6,944,626.53	1.18

3. 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。

4. 应收分保账款前 5 名情况如下

单位名称	欠款金额	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	239,280,060.79	38.22

(五) 买入返售金融资产

1. 明细情况

项 目	期末余额	期初余额
融券回购		
其中：银行间	493,360,472.93	399,940,635.28
交易所		
合 计	493,360,472.93	399,940,635.28

(六) 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	117,019,182.67	117,019,182.67	4,618,689,594.30	4,618,689,594.30

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)	96,775,143.98	3,804,745,751.78
3 个月至 1 年(含 1 年)	20,244,038.69	115,423,819.01
1 年至 2 年(含 2 年)		
2 年至 3 年(含 3 年)		
3 年至 4 年(含 4 年)		698,520,023.51
4 年至 5 年(含 5 年)		
合 计	117,019,182.67	4,618,689,594.30

(七) 交易性金融资产

类别	期末余额					
	公允价值			初始成本		
	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	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	公允价值合计	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	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	初始成本合计
债 券						
公 募基金	1,358,380.94		1,358,380.94	1,226,010.98		1,226,010.98
股 票	6,401,808,173.54		6,401,808,173.54	6,510,049,148.22		6,510,049,148.22
银 行理 财 产 品	87,000,000.00		87,000,000.00	87,000,000.00		87,000,000.00
券 商资 管 产 品	761,090,000.00		761,090,000.00	1,210,000,000.00		1,210,000,000.00
信 托计 划						
其 他	16,516,746.30		16,516,746.30	16,207,071.90		16,207,071.90

他	60.00		,360.00	82.52		1,982.52
合	23,768,002,9		23,768,002	24,015,347,1		24,015,34
计	14.48		,914.48	41.72		7,141.72
期初余额						
类 别	公允价值			初始成本		
	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	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	公允价值合 计	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	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	初始成本 合计
债 券						
公 募基金	1,358,380.94		1,358,380. 94	1,226,010.98		1,226,010 .98
股 票	1,634,064,88 0.38		1,634,064, 880.38	2,313,263,06 9.05		2,313,263 ,069.05
银 行理 财 产 品	14,000,000.0 0		14,000,000 .00	14,000,000.0 0		14,000,00 0.00
券 商资 管 产 品	680,498,482. 48		680,498,48 2.48	1,211,500,19 9.84		1,211,500 ,199.84
信 托计 划						
其 他	18,833,092,6 82.75		18,833,092 ,682.75	18,607,307,5 93.11		18,607,30 7,593.11
合 计	21,163,014,4 26.55		21,163,014 ,426.55	22,147,296,8 72.98		22,147,29 6,872.98

(八) 其他债权投资

1. 明细情况

项目	期末余额				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
金融债	240,000,000.00	11,260,273.97	4,037,280.00	255,297,553.97	791,678.35
企业债	779,851,118.00	9,478,266.34	-483,608.00	788,845,776.34	1,283,225.10
信托	33,520,000,000.00	1,816,053,124.90		35,336,053,124.90	9,673,759.27
其他	440,000,000.00			440,000,000.00	553,866.56
合计	34,979,851,118.00	1,836,791,665.21	3,553,672.00	36,820,196,455.21	12,302,529.28

续表

项目	期初余额				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
金融债	810,000,000.00	13,285,479.45	15,011,130.00	838,296,609.45	1,511,581.62
企业债	976,908,222.75	29,924,475.45	-28,070,832.75	978,761,865.45	1,636,898.03
信托	44,907,000,000.00	1,185,124,905.99		46,092,124,905.99	55,985,870.03
其他	440,000,000.00	7,881,553.40		447,881,553.40	575,170.58
合计	47,133,908,222.75	1,236,216,414.29	-13,059,702.75	48,357,064,934.29	59,709,520.26

2. 其他债权投资信用风险与预期信用损失情况

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	36,820,196,455.21			36,820,196,455.21
损失准备	12,302,529.28			12,302,529.28
账面价值	36,820,196,455.21			36,820,196,455.21

3. 其他债权投资预期信用损失准备变动表

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	59,709,520.26			59,709,520.26
期初余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回	46,422,414.44			46,422,414.44
本期转销	984,576.54			984,576.54
本期核销				
其他变动				
期末余额	12,302,529.28			12,302,529.28

(九) 其他权益工具投资

1. 按项目披露

项目	本期		
	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入
未上市股权	71,483,800.00	71,483,800.00	520,000.00
股票	2,136,922,404.48	2,301,785,087.04	

合 计	2,208,406,204.48	2,373,268,887.04	520,000.00
-----	------------------	------------------	------------

续表

项目	上期		
	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入
未上市股权	71,483,800.00	71,483,800.00	373,287.19
股票			
合 计	71,483,800.00	71,483,800.00	373,287.19

(十) 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	2,649,086,456.63		2,649,086,456.63	2,649,879,290.71		2,649,879,290.71
对联营企业投资				20,370,743,459.11		20,370,743,459.11
合 计	2,649,086,456.63		2,649,086,456.63	23,020,622,749.82		23,020,622,749.82

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	权益法下确认的投资损益	其他综合收益变动
(1) 合营企业						
1) 上海信泰天安置业有限公司	1,525,000,000.00	2,649,879,290.71			-792,834.08	
2) 度量衡(上海)不动产有限公司					-10,630.69	
(2) 联营企业						
1) 兴业银行	16,069,082,633.07	20,370,743,459.11		10,156,773,125.52	980,252,482.85	4,249,557.83
合 计	17,594,082,633.07	23,020,622,749.82		10,156,773,125.52	979,449,018.08	4,249,557.83

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
	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) 合营企业						
1) 上海信泰天安置业有限公司					2,649,086,456.63	

被投资单位名称	本期变动			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		
2) 度量衡(上海)不动产有 限公司				10,630.69	
(2) 联营企业					
1) 兴业银行	-2,955,921.91	-297,891,993.63		-10,897,624,458.73	
合 计	-2,955,921.91	-297,891,993.63		-10,897,613,828.04	2,649,086,456.63

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。

4. 其他说明

(1) 为确保理财险按期足额兑付、短期借款按期还付，本公司之子公司天安财险于 2019 年 5 月 30 日召开了第九届董事会第八次会议，审议并通过了《关于减持兴业银行股票及修订 2019 年资产配置计划的议案》，通过减持所持兴业银行股票的方式增加资金来源。2019 年 6 月 4 日出售 1000 万股后，本公司以及天安财险合计持有的兴业银行持股比例降至 2.954%，公司及天安财险不再符合按照长期股权投资对兴业银行股权投资进行会计核算的基础，将所持有的兴业银行股权调整为金融工具准则进行会计核算。

(2) 本公司之二级子公司上海天安财险置业有限公司与协信投资有限公司签订《天财与协信合作框架协议》，共同出资设立项目平台公司。2016 年 11 月 7 日，上海天安财险置业有限公司与协信投资有限公司关联方重庆君凯企业管理咨询有限公司共同出资设立度量衡(上海)不动产有
限公司，该公司注册资本为人民币 200,000.00 万元，双方各认缴出资人民币 100,000.00 万元，截至 2019 年 6 月 30 日止，天财置业尚未对其实际出资。按照公司应承担的度量衡(上海)不动产有
限公司发生的净亏损的份额，本期权益法下确认投资收益-10,630.69 元，同时调整上海天安财险置业有限公司对度量衡(上海)不动产有
限公司的其他应收款。

(十一) 存出资本保证金

存放银行	期末数	
	存期及存放形式	金额
农行广州增城支行	三年期定期存款	519,247,314.55
农行河北分行石家庄广安支行	三年期定期存款	299,738,662.33
农行北京潘家园支行	三年期定期存款	299,743,652.85

存放银行	期末数	
	存款类型	金额
农行蓟县支行营业部	三年期定期存款	299,710,364.61
农行福建分行福州市华林支行	三年期定期存款	289,734,414.97
建行上海国际丽都支行	五年期定期存款	325,552,854.53
建行上海国际丽都支行	一年期定期存款	246,590,195.69
农行河北分行石家庄平安支行	三年期定期存款	199,825,774.90
中信上海分行营业部	一年期定期存款	135,838,894.84
农业银行上海浦东分行营业部	一年期定期存款	134,961,715.84
农行北京复兴路支行	五年期定期存款	164,316,991.66
民生北京长椿街支行	五年期定期存款	137,367,877.10
农行深圳龙华支行	三年期定期存款	101,486,221.58
农行深圳福田口岸支行	三年期定期存款	99,914,412.20
中国银行上海市新华路支行	三年期定期存款	99,913,441.89
光大银行北京花园路支行	三年期定期存款	99,904,492.92
合 计		3,453,847,282.46

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	136,181,288.72
中信上海分行营业部	五年期定期存款	134,705,475.28
建行上海国际丽都支行	五年期定期存款	318,507,949.08
农行北京复兴路支行	五年期定期存款	160,789,002.79
建行广州太古汇支行	一年期定期存款	303,207,023.86
中国银行上海市新华路支行	一年期定期存款	101,161,875.33
农行深圳龙华支行	一年期定期存款	102,635,294.91
农行上海浦东分行营业部	一年期定期存款	293,369,543.64
农行天津蓟县支行营业部	一年期定期存款	303,242,008.91
农行增城市支行	一年期定期存款	525,277,218.70
农行上海浦东分行营业部	一年期定期存款	505,590,747.27
农行北京潘家园支行	一年期定期存款	303,119,576.47

存放银行	期初数	
建行上海国际丽都支行	一年期定期存款	249,393,083.51
民生北京长椿街支行	五年期定期存款	134,981,393.64
农行深圳福田口岸支行	一年期定期存款	101,069,007.31
合 计		3,673,230,489.42

(十二) 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	其他	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	1,392,132,650.93		136,472.87					1,392,269,123.80	
南京金融城	192,246,000.00							192,246,000.00	
上海宁桥路4-6层	52,692,782.00							52,692,782.00	
天津海河地产	38,075,282.00							38,075,282.00	
武汉环球贸易中心	1,615,637,020.99					1,615,637,020.99			
贵州金融城房产			9,790,300.00					9,790,300.00	
广州职场			35,856,946.00					35,856,946.00	
合 计	3,312,166,835.92		45,783,718.87			1,615,637,020.99		1,742,313,533.80	
(2)公允价值变动									
广西南宁青秀万达广 场3栋33层	-464,870.00							-464,870.00	
杭州平安金融中心3幢	163,467,349.07						94,704,935.57	258,172,284.64	

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	其他	处置	其他转出		
南京金融城	14,079,100.00								14,079,100.00
上海宁桥路4-6层	2,046.00								2,046.00
天津海河地产	-377,002.00								-377,002.00
武汉环球贸易中心	228,208,434.01					228,208,434.01			
贵州金融城房产									
广州职场									
合计	404,915,057.08					228,208,434.01	94,704,935.57		271,411,558.64
(3)账面价值									
广西南宁青秀万达广场3栋33层	20,918,230.00								20,918,230.00
杭州平安金融中心3幢	1,555,600,000.00								1,650,441,408.44
南京金融城	206,325,100.00								206,325,100.00
上海宁桥路4-6层	52,694,828.00								52,694,828.00
天津海河地产	37,698,280.00								37,698,280.00
武汉环球贸易中心	1,843,845,455.00								
贵州金融城房产									9,790,300.00

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	其他	处置	其他转出		
广州职场									35,856,946.00
合 计	3,717,081,893.00								2,013,725,092.44

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. 期末投资性房地产中无用于担保事项。

4. 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
南京金融城	192,246,000.00	206,325,100.00	正在办理中	2020 年
天津海河地产职场	38,075,282.00	37,698,280.00	正在办理中	2020 年
小 计	230,321,282.00	244,023,380.00		

(十三) 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/投资 性房地产转入	企业 合并 增加	其 他	处置或报废	其他	
(1) 账面原值								
房屋及建筑物	1,147,421,610.73						43,716,963.15	1,103,704,647.58
机器设备	80,673,452.72	891,887.09				852,710.56		80,712,629.25
运输工具	220,118,187.57	1,569,448.77				1,641,637.33		220,045,999.01
其他	319,977,784.52	4,349,471.18				6,051,705.22		318,275,550.48
合 计	1,768,191,035.54	6,810,807.04				8,546,053.11	43,716,963.15	1,722,738,826.32
(2) 累计折旧		计提						
房屋及建筑物	63,299,750.70	13,483,658.51					671,818.50	76,111,590.71
机器设备	75,167,489.41	852,429.06				787,803.77		75,232,114.70
运输工具	140,217,993.65	13,439,259.37				1,329,687.82		152,327,565.20
其他	222,945,730.80	19,117,960.50				5,294,034.59		236,769,656.71
合 计	501,630,964.56	46,893,307.44				7,411,526.18	671,818.50	540,440,927.32
(3) 减值准备		计提						
房屋及建筑物								
机器设备								
运输工具								
其他								
合 计								
(4) 账面价值								

项目	期初数	本期增加				本期减少		期末数
		购置	在建工程/投资性房地产转入	企业合并增加	其他	处置或报废	其他	
房屋及建筑物	1,084,121,860.03							1,027,593,056.87
机器设备	5,505,963.31							5,480,514.55
运输工具	79,900,193.92							67,718,433.81
其他	97,032,053.72							81,505,893.77
合计	1,266,560,070.98							1,182,297,899.00

注：本期折旧额 46,893,307.44 元。期末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值 265,794,220.16 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. 期末无暂时闲置的固定资产。
4. 期末无融资租赁租入的固定资产。
5. 期末无经营租赁租出的固定资产。
6. 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	40,898,115.81	正在办理中	2020 年
保利 ONE56 中心	77,856,432.35	73,695,979.21	正在办理中	2020 年
天津海河地产职场	81,414,412.68	77,198,619.79	正在办理中	2020 年
河南郑东绿地中心职场	80,862,691.66	76,905,257.17	正在办理中	2020 年
小计	291,229,175.61	268,697,971.98	-	-

7. 期末无用于借款抵押的固定资产。

(十四) 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	710,442.30		710,442.30	527,864.70		527,864.70
信息系统软硬件及其他	183,013,707.44		183,013,707.44	181,097,417.48		181,097,417.48
世博地块建设	250,132,641.95		250,132,641.95	177,813,374.00		177,813,374.00

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
合计	433,856,791.69		433,856,791.69	359,438,656.18		359,438,656.18

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	176,865,871.70	1,916,289.96			178,782,161.66
世博地块建设	713,864,532.18	177,813,374.00	72,319,267.95			250,132,641.95
小计	911,460,532.18	354,679,245.70	74,235,557.91			428,914,803.61

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	90.48	99.00				自筹
世博地块建设	35.04	35.04				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。

(十五) 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	其他	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	519,459,184.97	852,888.72	962,946.59					521,275,020.28
合计	2,109,589,042.27	852,888.72	962,946.59					2,111,404,877.58
(2) 累计摊销		计提	其他			处置	其他	
土地使用权	115,771,164.53	16,692,163.32						132,463,327.85

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	其他	处置	其他转出	
计算机软件	180,031,769.53	35,295,171.69						215,326,941.22
合计	295,802,934.06	51,987,335.01						347,790,269.07
(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	1,474,358,692.77							1,457,666,529.45
计算机软件	309,313,421.83							275,834,085.45
合计	1,783,672,114.60							1,733,500,614.90

注：本期摊销额 51,987,335.01 元。公司通过内部研发形成的无形资产账面价值为 962,946.59 元，占无形资产期末账面价值总额的 0.06%。

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

(十六) 商誉

1. 商誉账面原值

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

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
		计提	其他	处置	其他	
天安财产保险股份有限公司						
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						
小 计	4,409,656.59					4,409,656.59

3. 本期形成的商誉说明

本期无新增商誉。

4. 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

天安财产保险股份有限公司经营业务为在全国区域内（港、澳、台除外）销售保险产品，包括机动车辆保险、财产保险及人身保险，该资产组与购买日及以前年度商誉减值测试时所确定的资产组一致。

天安佰盈保险销售有限公司经营业务为在全国区域内（港、澳、台除外）代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关业务的损失勘察和理赔等，该资产组与购买日及以前年度商誉减值测试时所确定的资产组一致。

上海银信企业管理发展有限公司经营业务为房地产转租及将自有房产出租给天安财险作后援中心使用，公司主要资产为持有的房产，该资产组与购买日及以前年度商誉减值测试时所确定的资产组一致。

5. 商誉减值测试及减值准备计提方法

管理层选用市场法对天安财产保险股份有限公司股权价值进行估值，天安财产保险股份有限公司于2019年6月30日的每股净资产为1.69元，参考保险行业上市公司市净率，管理层认为对天安财产保险股份有限公司采用市场法估值使用的市净率不应低于1.5，基于对保险市场的过往表现及发展的预期，本公司管理层认为对天安财产保险股份有限公司投资形成的商誉无需计提减值准备。

天安财险选用市场法对天安佰盈保险销售有限公司股权价值进行估值，参考全国中小企业股份转让系统保险代理行业挂牌公司市净率，并参考保险行业流动性折扣对天安佰盈保险销售有限公司股权价值进行调整，上年对天安佰盈保险销售有限公司投资形成的商誉已全额计提减值准备。

上海银信企业管理发展有限公司期末房产的公允价值，本公司采用市场比较法对上海银信企业管理发展有限公司持有的房产进行合理估值，基于对房地产市场过往表现及发展的预期，本公司管理层认为，对上海银信企业管理发展有限公司投资形成的商誉无需计提减值准备。

6. 商誉减值测试的影响

经对商誉进行减值测试，未发现商誉存在减值迹象。

(十七) 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	期末数	期初数

项目	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	5,411.93	21,647.72	33,044.36	132,177.44
可抵扣亏损	5,330,788.23	21,323,152.92	5,799,646.85	23,198,587.39
房产折旧	1,874,503.20	7,498,012.80	937,251.59	3,749,006.37
无形资产摊销	26,621,137.23	106,484,548.92	23,398,047.27	93,592,189.08
合计	33,831,840.59	135,327,362.36	30,167,990.07	120,671,960.28
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
其他权益工具投资公允价值变动	519,677,558.09	2,078,710,232.36		
企业合并产生的公允价值调整	140,394,001.24	561,576,004.95	141,343,817.15	565,375,268.54
投资性房地产公允价值变动	77,888,257.13	311,553,028.52	92,877,161.13	371,508,644.48
合计	737,959,816.46	2,951,839,265.83	234,220,978.28	936,883,913.02

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	140,797,843.62	131,311,771.94
其他债权投资减值准备	3,075,632.32	14,927,380.07
无形资产减值准备	1,329,785.25	1,329,785.25
预提费用	6,960,919.58	3,720,752.67
已发生未报告未决赔款准备金	147,173,394.37	30,035,595.03
应付职工薪酬	21,902,072.43	35,612,881.52
递延收益	2,194,137.05	2,210,000.00
短期借款		314,630.14
可抵扣亏损	1,763,863,546.25	2,063,773,254.77
定期存款减值准备	4,665.27	715,609.94
存出资本保证金减值准备	950,563.87	557,410.78
小计	2,088,252,560.01	2,284,509,072.11

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	期末余额	期初余额	备注
2020		3,953,860.11	

年 份	期末余额	期初余额	备注
2021	192,746,131.53	1,388,431,105.49	
2022	3,297,936,106.55	3,297,936,106.55	
2023	3,564,771,946.92	3,564,771,946.92	
2024			
小 计	7,055,454,185.00	8,255,093,019.07	

(十八) 其他资产

项 目	期末数	期初数
应收股利	4,990,360.61	5,057,197.07
其他应收款	175,557,975.03	1,438,223,017.28
长期待摊费用	38,045,150.17	44,873,727.30
存出保证金	85,550.03	63,215.80
预付赔款	226,393,207.73	301,641,761.23
预付手续费	69,513,695.31	70,851,817.80
存货	11,391,608.30	11,346,924.66
应收共保款	40,389,798.05	33,441,570.58
预付款项	62,982,565.19	69,031,225.51
待抵扣进项税	29,115,516.36	52,451,876.93
保险保障基金		22,645,825.60
开发支出	29,719,463.92	10,705,376.90
合 计	688,184,890.70	2,060,333,536.66

(1) 其他应收款按款项性质列示

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
不动产投资款		1,327,600,000.00
押金	107,477,746.90	94,599,166.89
备用金	3,895,323.02	6,141,228.86
单位往来	41,474,373.83	16,791,797.60
员工借款	29,215,567.68	21,654,667.07
逾期债券本息	73,976,000.00	73,976,000.00
兴业银行分红质押款	23,694,600.00	
其他	68,636,555.71	74,110,068.89
合 计	348,370,167.14	1,614,872,929.31

(2) 其他应收款等项目信用风险与预期信用损失情况

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	125,012,807.15	25,368,051.13	197,989,308.86	348,370,167.14
损失准备	347,654.39	253,680.51	172,210,857.22	172,812,192.12
账面价值	124,665,152.76	25,114,370.62	25,778,451.65	175,557,975.03

(3) 其他应收款等项目预期信用损失准备变动表

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	203,747.16	580,997.28	175,865,167.58	176,649,912.03
期初余额在本期				
--转入第二阶段	-72,741.68	72,741.68		
--转入第三阶段		-56,991.55	56,991.55	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	216,648.90		61,215.75	277,864.65
本期转回		-343,066.90	-3,772,517.67	-4,115,584.57
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	347,654.38	253,680.51	172,210,857.22	172,812,192.12

(十九) 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	290,138,133.74	14,586,182.78		107,520.12	304,616,796.40
应收账款 坏账准备	24,028,744.44	814,214.56		40,422.91	24,802,536.09
其他应收 款坏账准备	176,649,912.03	277,864.65	4,115,584.57		172,812,192.12
应收代位 追偿坏账准备	123,384.60	109.11			123,493.71
应收票据 坏账准备	1,000.00	500.00			1,500.00
预付赔款 减值准备	27,493,463.83	15,184,974.00		-11,223,639.09	53,902,076.92
无形资产	30,113,993.61				30,113,993.61

项目	期初数	本期计提 额	本期减少额		期末数
减值准备					
应收分保 账款减值准备	6,944,626.53				6,944,626.53
商誉减值 准备	4,409,656.59				4,409,656.59
长期股权 投资减值准备	49,903,547.96				49,903,547.96
其他债权 投资减值准备	59,709,520.26		46,422,414.44	984,576.54	12,302,529.28
定期存款 减值准备	2,862,439.77		2,843,778.69		18,661.08
存出资本 保证金减值准 备	2,229,643.10	1,572,612.38			3,802,255.48
合 计	674,608,066.46	32,436,457.48	53,381,777.70	-10,091,119.52	663,753,865.77

(二十) 短期借款

1. 明细情况

借款类别	期末余额	期初余额
质押借款	290,000,000.00	291,258,520.55

2. 质押借款说明:

本公司以持有的兴业银行股票与招商证券股份有限公司进行质押回购交易，质押股票 34,340,000 股取得借款 290,000,000 元，借款期限 12 个月，自 2018 年 12 月 10 日至 2019 年 12 月 9 日止。

(二十一) 卖出回购金融资产

1. 明细情况

项目	期末余额	期初余额
融资回购		
银行间		
场外	12,814,677,860.61	2,518,998,630.13

2. 其他说明

公司于场外市场转让股权及债权收益权，截止 2019 年 6 月 30 日融资余额 12,515,615,146.96 元，应付利息 299,062,713.65 元，股权及债权收益权对应基础资产的账面价值为 16,048,215,658.16 元。

(二十二) 应付分保款

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	595,576,849.59	99.88	481,073,281.39	99.92
1年以上	742,933.06	0.12	383,333.32	0.08
合计	596,319,782.65	100.00	481,456,614.71	100.00

(二十三) 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	556,726,168.84	1,083,314,076.05	1,168,613,381.45	471,426,863.44
(2) 离职后福利—设定提存计划	1,189,282.24	106,481,698.37	104,492,915.18	3,178,065.43
(3) 辞退福利	6,454,155.15	13,398,426.22	14,518,481.76	5,334,099.61
(4) 其他一年内到期的其他福利				
合计	564,369,606.23	1,203,194,200.64	1,287,624,778.39	479,939,028.48

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	538,094,884.14	919,493,565.22	1,019,442,473.25	438,145,976.11
(2) 职工福利费	27,868.15	16,878,421.72	16,764,944.78	141,345.09
(3) 社会保险费	732,669.31	46,465,924.38	46,015,730.95	1,182,862.74
其中：医疗保险费	477,928.22	42,416,796.19	42,060,870.59	833,853.82
工伤保险费	73,113.62	1,057,382.01	1,003,447.00	127,048.63
生育保险费	181,627.47	2,937,289.18	2,896,956.36	221,960.29
其他				
(4) 住房公积金	1,812,436.17	79,036,010.04	77,928,059.85	2,920,386.36
(5) 工会经费和职工教育经费	13,976,897.31	15,415,170.91	1,761,251.29	27,630,816.93
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
(8) 其他短期薪酬	2,081,413.76	6,024,983.78	6,700,921.33	1,405,476.21

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
小 计	556,726,168.84	1,083,314,076.05	1,168,613,381.45	471,426,863.44

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	640,220.16	102,464,540.84	100,648,307.84	2,456,453.16
(2)失业保险费	549,062.08	4,017,157.53	3,844,607.34	721,612.27
小 计	1,189,282.24	106,481,698.37	104,492,915.18	3,178,065.43

(二十四) 应交税费

1. 明细情况

项 目	期末余额	期初余额
增值税	68,427,950.60	2,005,137.65
城建税	10,418,864.34	5,240,116.53
个人所得税	8,527,351.77	10,399,594.68
教育费附加及地方教育费附加	6,582,652.52	4,063,903.46
交强险救助金	44,268,255.79	42,533,047.73
其他	17,510,605.40	17,914,184.50
合 计	155,735,680.42	82,155,984.55

(二十五) 应付款项

项目	期末余额	期初余额
应付票据		
应付账款	129,512,918.67	148,060,556.34
合 计	129,512,918.67	148,060,556.34

(二十六) 保户储金及投资款

到期期限	期末余额	期初余额
1 年以内(含 1 年)	12,484,213,746.37	55,082,599,419.76
1-2 年		1,552,585,510.97
2-3 年		
合 计	12,484,213,746.37	56,635,184,930.73

(二十七) 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	5,357,416,955.54	4,399,282,355.45		3,653,865,485.26	6,102,833,825.73
再保险合同	14,107,921.00	865,661.36		3,899,967.45	11,073,614.91
未决赔款准备金					
原保险合同	4,949,503,755.02	3,858,157,264.95	4,049,856,547.00		4,757,804,472.97
再保险合同	30,053,201.80	3,090,377.48	6,712,472.23		26,431,107.05
合 计	10,351,081,833.36	8,261,395,659.24	4,056,569,019.23	3,657,765,452.71	10,898,143,020.66

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	5,438,573,630.56	664,260,195.17	4,774,291,323.39	583,125,632.15
再保险合同	9,868,312.29	1,205,302.62	12,572,350.70	1,535,570.30
未决赔款准备金				
原保险合同	3,645,230,232.79	1,112,574,240.18	3,740,504,222.84	1,208,999,532.18
再保险合同	20,250,405.63	6,180,701.42	22,712,201.84	7,340,999.96
合 计	9,113,922,581.27	1,784,220,439.39	8,550,080,098.77	1,801,001,734.59

3. 原保险合同未决赔款准备金

项 目	期末余额	期初余额
已发生已报案未决赔款准备金	3,766,932,974.78	4,088,640,458.66
已发生未报案未决赔款准备金	848,079,135.67	713,750,785.58
理赔费用准备金	142,792,362.52	147,112,510.78
合 计	4,757,804,472.97	4,949,503,755.02

(二十八) 保费准备金

项目	期末余额	期初余额
种植业	2,242,984.42	1,730,625.43
养殖业	102,735.93	50,886.62
合计	2,345,720.35	1,781,512.05

(二十九) 长期借款

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款	191,779,483.07	
保证借款		
信用借款		
合计	191,779,483.07	

说明：本公司二级子公司天安置业以持有的世博地块项目的土地和在建工程与中国工商银行签订抵押借款合同，自2018年11月30日至2028年11月29日期间可向工商银行贷款8亿元。截至2019年6月30日贷款余额为191,779,483.07元。

(三十) 应付债券

1. 明细情况

项目	期末余额	期初余额
应付债券面值	6,600,000,000.00	6,600,000,000.00
利息调整	11,891,675.66	-4,294,541.61
应付债权利息	282,458,349.07	125,838,349.05
合计	6,894,350,024.73	6,721,543,807.44

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 2014/12/30	10年	1,300,000,000.00
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	1,345,868,972.34		43,795,000.00			1,344,283,972.36
资本补充债券	5,375,674,835.10		158,205,000.00	16,186,217.27		5,550,066,052.37

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
小 计	6,721,543,807.44		202,000,000.00	16,186,217.27		6,894,350,024.73

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。

(三十一) 递延收益

1. 明细情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	8,840,000.00	5,000,000.00	5,063,451.80	8,776,548.20	收到政府奖励

2. 涉及政府补助的项目

项 目	期初余额	本期新增补助金额	本期分摊		其他变动	期末余额	与资产相关/与收益相关
			转入项目	金额			
节能技改项目	3,840,000.00					3,840,000.00	与资产相关
购买办公用房补贴	5,000,000.00	5,000,000.00		63,451.80	5,000,000.00	4,936,548.20	与资产相关

(三十二) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
应付股利	23,577,059.98	6,088,029.93
其他应付款	7,203,222,940.92	7,519,422,679.03
长期应付款	2,880,769.15	3,416,263.60
专项应付款	3,083,281.46	3,083,281.46
应付共保款	68,510,223.45	58,069,521.81
应付退保款	37,989,772.58	33,472,810.58
预收保户储金		5,350,000.00
预收款项		637,068.56
保险保障基金	9,078,981.91	
合 计	7,348,343,029.45	7,629,539,654.97

其他应付款按款项性质列示

项目	期末余额	期初余额
预收保险类款项	54,818,071.62	54,948,249.85
代扣代缴车船使用税	106,436,024.53	123,425,697.28

应付理赔查勘费	4,198,948.63	4,692,776.27
预提费用	27,843,678.32	20,453,944.53
购房款尾款	32,623,439.80	41,790,050.13
委托管理费	4,925,321.21	4,980,025.90
尚未支付股权收购款	24,760,085.13	24,760,085.13
应付保户储金	104,529,436.62	120,427,178.87
应付控制的结构化主体第三方投资人款项	6,757,274,810.79	7,049,624,885.80
其他	85,813,124.27	74,319,785.27
合 计	7,203,222,940.92	7,519,422,679.03

(三十三) 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	-114,173,553		
有限售条件股份小计	114,173,553	10.45				-114,173,553	-114,173,553		
二、无限售条件流通股份									
人民币普通股	978,890,825	89.55				114,173,553	114,173,553	1,093,064,378	100.00
无限售条件流通股份小计	978,890,825	89.55				114,173,553	114,173,553	1,093,064,378	100.00
三、股份总数	1,093,064,378	100.00						1,093,064,378	100.00

(三十四) 资本公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	5,930,572,044.06			5,930,572,044.06
其他资本公积	-35,445,012.52	-496,136.38	-74,737,231.02	38,796,082.12
合 计	5,895,127,031.54	-496,136.38	-74,737,231.02	5,969,368,126.18

本期其他资本公积变动主要是子公司天安财险出售所持兴业银行股票，公司变更所持兴业银行股权的核算方法所致。

(三十五) 其他综合收益

项目	期初余	本期发生金额	期末

	额			减：前 期计 入其 他综 合收 益当 期转 入损 益	减：前 期计 入其 他综 合收 益当 期转 入留 存收 益	合计	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	余额
		本期所得 税前发生 额	减：所 得税 费用							
一、不能 重分类进 损益的其 他综合收 益	145,93 7,163. 93	85,006,8 62.43	19,50 6,653 .28		-1,817 ,636.6 7	67,317 ,845.8 2	62,406 ,902.6 7	3,762 ,860. 83	1,14 8,08 2.31	208,3 44,06 6.60
其中：重 新计量设 定受益计 划变动额										
权益法 下不能转 损益的其 他综合收 益	8,745, 621.39	6,980,24 9.31			-1,817 ,636.6 7	8,797, 885.98	3,886, 942.83	3,762 ,860. 83	1,14 8,08 2.31	12,63 2,564 .22
其他权益 工具投资 公允价值 变动	137,19 1,542. 54	78,026,6 13.12	19,50 6,653 .28			58,519 ,959.8 4	58,519 ,959.8 4			195,7 11,50 2.38
企业自身 信用风险 公允价值 变动										
二、将重 分类进损 益的其 他综合收 益	1,965, 316,34 3.75	-71,635, 508.91	650,5 25.34	109,3 65,70 5.59		-181,6 51,739 .84	-74,84 7,670. 60	-81,8 35,36 9.97	-24, 968, 699. 26	1,890 ,468, 673.1 5
其中：权 益法下可 转损益的 其他综合 收益	307,69 2,073. 85	-2,730,6 91.48		126,7 46,33 2.13		-129,4 77,023 .61	-56,12 7,382. 41	-56,2 01,93 1.88	-17, 147, 709. 32	251,5 64,69 1.44
其他债权 投资公允 价值变动		-23,115, 351.26		-16,3 96,05 0.00		-6,719 ,301.2 6	-2,410 ,885.2 9	-3,30 1,192 .71	-1,0 07,2 23.2	-2,41 0,885 .29

									6	
金融资产重分类计入其他综合收益的金额	1,626,495.31 4.28									1,626,495.314.28
其他债权投资信用减值准备	21,423,775.86	-48,391,567.52		-984,576.54		-47,406,990.98	-17,009,628.37	-23,291,054.67	-7,106,307.94	4,414,147.49
现金流量套期储备										
外币财务报表折算差额										
由自用转换为以公允价值计量的投资性房地产	9,705,179.76	2,602,101.35	650,525.34			1,951,576.01	700,225.47	958,809.29	292,541.25	10,405,405.23
其他综合收益合计	2,111,253,507.68	13,371,353.52	20,157,178.62	109,365,705.59	-1,817,636.67	-114,333,894.02	-12,440,767.93	-78,072,509.14	-23,820,616.95	2,098,812,739.75
项目	期初余额	上期发生金额								期末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	合计	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	
(一)不能重分类进损益的其他综合收益										
其中：重新计量设定受益计划变动额										

权益法下不能转损益的其他综合收益										
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	2,088,779.54 4.01	99,548,813.70	-80,249.92 5.54	49,321,554.78		130,477,184.46	45,362,459.83	65,216,569.26	19,898,155.37	2,134,142,003.84
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	233,033,826.08	-17,487,479.91				-17,487,479.91	-7,727,261.75	-7,478,470.34	-2,281,747.82	225,306,564.33
可供出售金融资产公允价值变动损益	1,854,863.25 4.47	117,036,293.61	-80,249.92 5.54	49,321,554.78		147,964,664.37	53,089,721.58	72,695,039.60	22,179,903.19	1,907,952,976.05
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益										
现金流量套期损益的有效部分										
外币财务报表折算差额										
由自用转换为以公允价值计量的投资性房地产	882,463.46									882,463.46
其他综合收益合计	2,088,779.54 4.01	99,548,813.70	-80,249.92 5.54	49,321,554.78		130,477,184.46	45,362,459.83	65,216,569.26	19,898,155.37	2,134,142,003.84

(三十六) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	374,075,524.13			374,075,524.13

(三十七) 未分配利润

1. 明细情况

项 目	本期	上期
上年末未分配利润	3,259,428,795.11	2,947,916,409.20
调整期初未分配利润合计数	-269,635,733.52	
调整后期初未分配利润	2,989,793,061.59	2,947,916,409.20
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-1,544,404,047.18	319,722,287.05
减：提取法定盈余公积		
应付普通股股利	17,489,030.05	
其他综合收益结转留存收益	621,093.08	
期末未分配利润	1,427,278,891.28	3,267,638,696.25

(三十八) 保险业务收入

1. 已赚保费明细

项 目	本期发生额	上期发生额
保费收入	7,859,263,925.60	8,316,787,757.35
分保费收入	4,549,499.33	23,090,852.76
减：分出保费	274,216,346.29	308,409,965.61
提取未到期责任准备金	682,476,618.09	344,198,421.24
合 计	6,907,120,460.55	7,687,270,223.26

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	本期发生额	上期发生额
企财险	241,565,676.00	244,905,086.22
家财险	92,386,689.30	84,679,960.65
工程险	101,013,291.97	147,090,055.82
责任险	492,983,045.56	433,485,898.78

项 目	本期发生额	上期发生额
信用保证险	-874,097.91	4,911,091.92
机动车辆及第三者责任险	4,006,148,547.97	4,585,200,141.36
船舶险	47,792,861.73	35,899,809.35
货物运输险	74,543,756.44	77,709,615.87
特殊风险保险	6,492,502.16	13,923,182.16
农业险	8,049,216.48	4,174,689.59
短期健康险	249,134,605.37	253,713,298.39
意外伤害险	573,787,965.44	454,354,892.31
交强险	1,931,800,637.08	1,960,689,332.20
其他险	34,439,228.01	16,050,702.73
保费收入小计	7,859,263,925.60	8,316,787,757.35
分保费收入	4,549,499.33	23,090,852.76
合 计	7,863,813,424.93	8,339,878,610.11

(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	本期发生额	上期发生额
企财险	130,098,758.73	135,270,312.24
家财险	-15,439.76	-25,734.61
工程险	71,452,065.29	96,208,929.91
责任险	46,886,717.99	38,165,016.13
信用保证险	88,295.69	689,595.08
机动车辆及第三者责任险	15,985,602.86	21,507,355.81
船舶险	3,579,461.27	3,841,287.31
货物运输险	3,597,742.85	3,506,807.96
农业险	-695,796.23	81,000.00
短期健康险	-2,150,053.30	4,804,650.63
意外伤害险	4,000,463.07	4,257,771.99
交强险	55,112.17	91,458.96
其他险	1,333,415.66	11,514.20
合 计	274,216,346.29	308,409,965.61

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	本期发生额	上期发生额
电销	10,841,281.47	16,976,449.26
个人代理	2,696,855,221.04	2,456,566,829.39
兼业代理	1,128,419,353.53	274,413,305.61
网销	476,106,604.59	744,797,264.90
直销	850,985,652.71	1,995,256,725.53
专业代理	2,210,565,960.78	2,249,738,791.18
专业经纪	485,489,851.48	579,038,391.48
合 计	7,859,263,925.60	8,316,787,757.35

4. 提取未到期责任准备金

项 目	本期发生额	上期发生额
提取未到期责任准备金		
其中：原保险合同	745,416,870.19	416,576,573.27
再保险合同	-62,940,252.10	-72,378,152.03
合 计	682,476,618.09	344,198,421.24

(三十九) 投资收益

1. 明细情况

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	979,449,018.08	1,572,295,885.80
处置长期股权投资产生的投资收益	-4,276,694,939.68	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		2,117,503.32
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		115,247,112.99
可供出售金融资产等取得的投资收益		2,702,195,448.03
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
交易性金融资产持有期间的投资收益	120,108,630.51	
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	86,836,069.44	
处置交易性金融资产取得的投资收益	32,976,518.75	
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益	739,476.54	
处置投资性房地产取得的投资收益	202,544,797.19	
定期存款利息收入		253,682,064.31

买入返售金融资产利息		91,342,773.23
合 计	-2,854,040,429.17	4,736,880,787.68

2. 按权益法核算的长期股权投资收益

被投资单位	本期发生额	上期发生额
兴业银行	980,252,482.85	1,573,732,917.97
度量衡（上海）不动产有限公司	-792,834.08	-312,800.42
上海信泰天安置业有限公司	-10,630.69	-1,124,231.75
小 计	979,449,018.08	1,572,295,885.80

3. 交易性金融工具投资收益明细表

交易性金融工具		本期发生额	上期发生额
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	持有期间收益	120,108,630.51	
	处置取得收益	32,976,518.75	
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	持有期间收益		
	处置取得收益		
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	持有期间收益		
	处置取得收益		
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	持有期间收益		

4. 本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

(四十) 其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关	计入本期非经常性 损益的金额
总公司职工培训补贴	123,460.00		与收益相关	123,460.00
辽宁省房租补贴		518,000.00		
广州房租补贴	12,000.00			12,000.00
湖北房租补贴	428,500.00			428,500.00
河南房租补贴	200,000.00			200,000.00
购买湖北办公职场补贴	5,000,000.00		与收益相关	5,000,000.00
重庆金融发展扶持		447,000.00	与收益相关	
稳岗补贴	522,756.12	111,718.39		522,756.12

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关	计入本期非经常性 损益的金额
其他	63,451.80		与资产相关	63,451.80
个税手续费返还	465,101.35			465,101.35
合 计	6,815,269.27	1,076,718.39		6,815,269.27

注：本期计入其他收益的政府补助情况详见附注五(六十二)“政府补助”之说明。

(四十一) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	736,938,219.19	-1,239.01
其中：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		
交易性金融负债		
其中：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		
衍生金融工具		
其他	-133,503,498.44	
合 计	603,434,720.75	-1,239.01

(四十二) 其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
代理佣金收入	108,373,602.30	77,157,618.79
服务费收入	4,624,187.11	7,074,002.58
车船税手续费收入	5,184,251.56	21,917,478.52
存款利息收入	12,570,875.43	16,731,208.94
保户储金退保收益	991,372.40	6,158,212.12
煤炭贸易	70,683,016.56	42,710,017.21
其他	15,712,921.69	6,105,533.13
合 计	218,140,227.05	177,854,071.29

(四十三) 资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经 常性损益的金额
处置未划分为持有待售的非流动资产时确认的收益	-18,959.20	-388,502.97	-18,959.20
其中：固定资产	-18,959.20	-388,502.97	-18,959.20

(四十四) 手续费及佣金支出

项 目	本期发生额	上期发生额
企财险	55,097,091.20	57,002,360.65
家财险	13,864,434.85	10,678,852.44
工程险	20,350,664.53	27,091,452.76
责任险	141,667,968.04	113,224,961.23
信用保证险	-35,632.34	1,141,644.75
机动车辆及第三者责任险	780,888,718.35	1,665,716,546.52
船舶险	12,564,644.81	9,155,179.03
货物运输险	17,965,866.84	16,810,114.76
特殊风险保险	477,727.97	2,028,070.37
短期健康险	77,753,211.21	72,210,689.83
意外伤害险	205,579,155.62	146,293,968.39
交强险	55,721,309.56	47,754,288.95
其他险	5,480,122.47	4,286,483.90
合 计	1,387,375,283.11	2,173,394,613.58

(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	本期发生额	上期发生额
赔款支出	3,848,011,096.18	3,877,877,373.50
分保赔款支出	7,645,422.87	4,041,324.69
赔款支出小计	3,855,656,519.05	3,881,918,698.19
减：摊回赔付支出	83,292,713.68	97,703,495.05
合 计	3,772,363,805.37	3,784,215,203.14

2. 按赔款内容划分，赔付支出列示如下

项 目	本期发生额	上期发生额
企财险	71,085,491.72	92,153,927.32
家财险	46,800,618.43	32,652,677.83
工程险	33,447,927.99	30,737,998.50

项 目	本期发生额	上期发生额
责任险	121,630,357.84	106,309,373.81
信用保证险	22,232,454.63	1,761,958.09
机动车辆及第三者责任险	2,123,923,952.06	2,226,684,741.86
船舶险	21,384,094.80	14,527,601.31
货物运输险	26,355,203.03	29,222,041.71
特殊风险保险	3,625,058.14	4,058,685.73
农业险	2,200,020.93	837,928.21
短期健康险	135,164,836.95	72,529,581.33
意外伤害险	118,142,453.98	109,829,340.35
交强险	1,116,208,851.05	1,154,038,873.30
其他险	5,809,774.63	2,532,644.15
合 计	3,848,011,096.18	3,877,877,373.50

3. 按赔款内容，摊回赔付支出列示如下

项 目	本期发生额	上期发生额
企财险	48,299,949.50	42,179,644.32
家财险	91,896.63	
工程险	20,841,115.70	16,419,591.06
责任险	4,938,590.97	6,830,733.71
信用保证险	-2,500.00	10,815.68
机动车辆及第三者责任险	2,506,369.48	31,828,708.60
船舶险	1,540,202.20	2,396.93
货物运输险	-746.18	20,477.74
短期健康险	3,167,107.50	184,752.72
意外伤害险	1,906,762.88	225,973.01
交强险	3,965.00	401.28
合 计	83,292,713.68	97,703,495.05

(四十六) 提取保险责任准备金

1. 按保险合同

项 目	本期发生额	上期发生额
-----	-------	-------

项 目	本期发生额	上期发生额
提取未决赔款准备金		
其中：原保险合同	-191,694,910.06	469,044,112.99
再保险合同	-3,626,466.74	7,738,445.33
合 计	-195,321,376.80	476,782,558.32

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	本期发生额	上期发生额
已发生已报案未决赔款准备金	-321,707,483.88	163,173,450.36
已发生未报案未决赔款准备金	131,345,239.09	283,142,400.81
理赔费用准备金	-1,332,665.27	22,728,261.82
合 计	-191,694,910.06	469,044,112.99

(四十七) 摊回保险责任准备金

项 目	本期发生额	上期发生额
摊回保险责任准备金	-23,952,251.44	8,713,893.92
合 计	-23,952,251.44	8,713,893.92

(四十八) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
营业税		139,614.81
城市维护建设税	35,118,876.35	32,586,775.36
教育费附加	23,724,480.36	22,583,593.71
印花税	9,233,447.45	13,090,190.64
其他	14,687,891.44	6,776,387.59
合 计	82,764,695.60	75,176,562.11

注：计缴标准详见本附注四“税项”之说明。

(四十九) 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
工资和福利费	698,880,430.02	853,686,012.62
社保及住房公积金	127,607,981.11	135,998,382.56

项 目	本期发生额	上期发生额
工会和职工教育经费	12,899,508.38	17,335,111.06
租赁费	84,280,014.64	87,048,649.23
保险保障基金	62,853,807.51	69,462,712.51
邮电费	27,215,387.16	27,369,516.39
交强险救助基金	24,772,753.51	23,923,738.54
固定资产折旧费	32,178,051.67	29,484,500.02
办公及公杂费	80,271,898.67	50,604,856.97
业务招待费	52,412,238.75	48,475,071.22
会议费	29,316,452.69	25,866,548.03
差旅费	15,486,579.82	22,883,819.37
电子设备运转费	130,500,711.57	93,631,413.34
取暖降温费	1,364,804.01	1,516,688.78
印刷费	38,825,613.30	15,520,390.54
无形资产摊销费	33,342,574.84	35,143,440.24
业务宣传费	87,513,416.76	37,295,998.63
咨询费	131,692,168.02	29,439,589.86
同业公会会费	4,348,722.88	8,964,943.02
长期待摊费用摊销	9,540,932.89	11,061,352.41
车船使用费	36,842,701.11	43,080,349.16
银行结算费	20,155,035.92	13,552,818.51
服务费	3,054,132.65	
其他	183,548,131.66	104,954,166.59
合 计	1,928,904,049.54	1,786,300,069.60

(五十) 资产减值损失

项 目	上期发生额
坏账损失	24,328,991.81
可供出售金融资产减值准备	249,562,099.50
合 计	273,891,091.31

(五十一) 信用减值损失

类别	本期发生额	上期发生额
坏账损失	26,748,260.53	
其他债权投资信用减值损失	-46,422,414.44	
存出资本保证金信用减值损失	1,572,612.38	
定期存款信用减值损失	-2,843,778.69	
合计	-20,945,320.22	

(五十二) 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
车船税手续费	3,642,087.45	16,414,600.36
利息支出		203,164,493.56
保户储金摊销	770,312,531.13	3,120,578,443.38
理财险业务及管理费	1,756,570.02	
代理佣金和服务费成本	98,852,281.28	101,438,637.23
煤炭贸易	69,954,609.72	42,357,428.11
其他	53,007,333.64	97,471,542.89
合计	997,525,413.24	3,581,425,145.53

(五十三) 营业外收入

1. 明细情况

项目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
处置流动资产利得	3,871.36		3,871.36
政府补助 注	18,269,257.92	55,144,842.82	18,269,257.92
罚款收入	12,079.11	11,575.00	12,079.11
确实无法支付的应付款项	215,115.81	46,003.09	215,115.81
其他	440,000.11	430,803.09	440,000.11
合计	18,940,324.31	55,633,224.00	18,940,324.31

2. 计入当期营业外收入的政府补助情况

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
浦东新区金融扶持资金	14,097,500.00	46,165,000.00	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	546,000.00	6,650,000.00	与收益相关

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
江西省上饶中支经济开发区企业扶持基金	71,215.00		与收益相关
辽宁沈阳法库产业发展基金	184,728.00	395,596.00	与收益相关
北京房山增值税返还	697,678.78		与收益相关
天津2018河西区金融扶持资金	200,000.00		与收益相关
南昌市新建区税收奖励	509,890.00		与收益相关
江西赣州税收奖励	51,571.73		与收益相关
江西武宁县政府扶持奖励	54,217.00		与收益相关
绍兴金融支持考评	1,800.00		与收益相关
镇江新区开办费奖励	1,000,000.00		与收益相关
重庆金融发展扶持	153,800.00		与收益相关
重庆2018年考评奖励	260,000.00		与收益相关
烟台海阳2018年考核奖励	20,000.00		与收益相关
青岛保税区企业扶持资金	80,000.00		与收益相关
襄阳金融机构奖励	188,700.00		与收益相关
江西南昌新建区财政扶持资金		849,000.00	与收益相关
重庆分公司金融机构考核奖励		230,000.00	与收益相关
2016河西区金融扶持资金		400,000.00	与收益相关
其他	152,157.41	455,246.82	与收益相关
小计	18,269,257.92	55,144,842.82	

注：本期计入营业外收入的政府补助情况详见附注五(六十二)“政府补助”之说明。

(五十四) 营业外支出

1. 明细情况

项目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失	587,538.87		587,538.87
罚款	230,812.10	495,516.51	230,812.10

项 目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
捐赠	11,200.00	218,134.00	11,200.00
其他	2,094,020.71	4,097,941.39	2,094,020.71
合 计	2,923,571.68	4,811,591.90	2,923,571.68

(五十五) 所得税费用

1. 明细情况

项 目	本期发生额	上期发生额
本期所得税费用		606,846.20
递延所得税费用	479,917,809.08	-4,165,464.31
合 计	479,917,809.08	-3,558,618.11

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额
利润总额	-2,004,234,927.04
按法定/适用税率计算的所得税费用	-501,058,731.76
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	-226,697,135.23
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	892,069,182.75
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-306,132,636.31
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	121,566,224.82
其他	500,170,904.81
所得税费用	479,917,809.08

注：上表中的其他为公司本期对所持兴业银行股权的核算方法进行转换时确认的递延所得税负债。

(五十六) 其他综合收益

详见附注五（三十五）。

(五十七) 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	-1,544,404,047.18	319,722,287.05
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润(II)	P0	-454,893,143.11	301,243,327.56
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)		-1.4129	0.2925
基本每股收益(II)		-0.4162	0.2756
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)		-1.4129	0.2925
稀释每股收益(II)		-0.4162	0.2756

1. 基本每股收益

基本每股收益= P0 ÷ 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 × Mi ÷ M0 - Sj × Mj ÷ M0 - Sk + 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。

(五十八) 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	本期发生额	上期发生额
政府补助	24,555,974.04	56,221,561.21
车船税手续费	5,184,251.56	22,412,652.69
利息	12,237,476.39	13,009,628.85
押金		37,659,941.65
其他	51,853,925.02	61,778,246.44
合 计	93,831,627.01	191,082,030.84

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
业务招待费	53,473,952.16	48,202,891.97
办公及公杂费	81,524,180.06	48,802,273.89
差旅费	16,494,556.90	23,135,489.46
租赁费	102,457,747.04	91,461,492.44
会议费	29,786,914.63	31,522,383.22
印刷费	37,891,425.92	15,602,915.77
邮电费	29,589,258.49	26,799,856.29
业务宣传费	88,002,147.96	36,806,589.61
水电费	6,395,217.93	6,176,005.32
车船使用费	44,041,007.26	47,974,942.70
银行结算费	20,289,639.75	24,689,836.51
车船税手续费支出	3,642,087.45	16,414,600.36
代收车船税	66,808,574.13	1,882,764.42
咨询费	137,508,732.77	25,870,871.26
电子设备运转费	124,103,776.48	90,620,286.63
其他	260,780,814.04	54,460,972.00

项 目	本期发生额	上期发生额
合 计	1,102,790,032.97	590,424,171.85

3. 收到的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
买入返售金融资产收到的现金	36,069,852,016.23	474,609,327,558.76
其他	74,269.44	
合 计	36,069,926,285.67	474,609,327,558.76

4. 支付的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
买入返售金融资产支付的现金	36,160,773,653.30	466,939,187,139.18

5. 收到的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
卖出回购金融资产收到的现金	14,618,000,000.00	895,170,000.00

6. 支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
回购金融资产支付的现金	4,671,013,225.74	895,222,009.32

(五十九) 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	-2,484,152,736.12	497,472,039.07
加: 资产减值准备	-20,945,320.22	273,891,091.31
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	46,893,307.44	29,780,833.83
无形资产摊销	51,987,335.01	35,144,121.93
长期待摊费用摊销	11,236,099.24	11,061,352.41
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)	121,932.53	388,502.97
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)	480,694.18	
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	-603,434,720.75	1,239.01

项 目	本期数	上期数
财务费用(收益以“-”号填列)	-276,371,492.06	63,224,729.00
其他业务成本-利息支出	566,963,158.84	203,164,493.56
投资损失(收益以“-”号填列)	2,854,040,429.17	-4,736,880,787.68
保险责任准备金的增加(减少)	511,107,492.73	812,267,085.64
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-10,433,793.32	-3,215,338.67
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	491,002,127.70	2,640,184.98
存货的减少(增加以“-”号填列)	-44,683.64	
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	1,074,052,302.25	120,567,411.24
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-45,640,547,954.92	-85,218,936,614.48
其他	-1,295,182,421.46	31,198,714.33
经营活动产生的现金流量净额	-44,723,228,243.40	-87,878,230,941.55
(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:		
现金的期末余额	1,217,455,897.40	999,249,197.97
减: 现金的期初余额	1,867,450,977.06	11,779,402,008.22
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	-649,995,079.66	-10,780,152,810.25

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	1,217,455,897.40	1,867,450,977.06
其中: 库存现金	73,184.38	36,594.02
可随时用于支付的银行存款	1,109,773,193.35	1,862,099,609.60

项 目	期末数	期初数
可随时用于支付的其他货币资金	107,609,519.67	5,314,773.44
(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	1,217,455,897.40	1,867,450,977.06
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

(六十) 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	319,714.33	风险抵押金
其他应收款	23,694,600.00	质押兴业银行股票分红
其他权益工具投资 注1	628,078,600.00	短期借款质押物
交易性金融资产 注2	14,555,601,628.42	质押/收益权转让
其他债权投资 注3	1,485,474,218.62	收益权转让
合 计	16,693,168,761.37	

注1 其他权益工具投资使用受限情况详见附注五(二十)“短期借款”之说明。

注2 交易性金融资产使用受限情况详见附注五(二十一)“卖出回购金融资产”之说明。

注3 其他债权投资使用受限情况详见附注五(二十一)“卖出回购金融资产”之说明。

(六十一) 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			
其中：美元	2,671,578.67	6.8747	18,366,301.88
日元	37.00	0.0638	2.36
英镑	100,997.18	8.7113	879,816.73
欧元	497,106.88	7.8170	3,885,884.48
港币	3,911,519.41	0.8797	3,440,963.62

(六十二) 政府补助

1. 明细情况

补助项目	初始确认年度	初始确认金额	列报项目	计入当期损益	
				损益项目	金 额

补助项目	初始确认年度	初始确认金额	列报项目	计入当期损益	
				损益项目	金额
浦东新区金融扶持资金	2019年	14,097,500.00	营业外收入	营业外收入	14,097,500.00
河南省收到中牟县刁家乡人民政府企业扶持资金奖励	2019年	546,000.00	营业外收入	营业外收入	546,000.00
辽宁省法库产业发展基金	2019年	184,728.00	营业外收入	营业外收入	184,728.00
北京房山增值税返还	2019年	697,678.78	营业外收入	营业外收入	697,678.78
天津2018河西金融扶持资金	2019年	200,000.00	营业外收入	营业外收入	200,000.00
南昌市新建区税收奖励	2019年	509,890.00	营业外收入	营业外收入	509,890.00
江西省上饶中支经济开发区企业扶持基金	2019年	71,215.00	营业外收入	营业外收入	71,215.00
江西赣州税收奖励	2019年	51,571.73	营业外收入	营业外收入	51,571.73
江西武宁县政府扶持奖励	2019年	54,217.00	营业外收入	营业外收入	54,217.00
绍兴金融支持考评	2019年	1,800.00	营业外收入	营业外收入	1,800.00
镇江新区开办费奖励	2019年	1,000,000.00	营业外收入	营业外收入	1,000,000.00
重庆金融发展扶持	2019年	153,800.00	营业外收入	营业外收入	153,800.00
重庆2018年考评奖励	2019年	260,000.00	营业外收入	营业外收入	260,000.00
烟台海阳2018年考核奖励	2019年	20,000.00	营业外收入	营业外收入	20,000.00
青岛保税区企业扶持资金	2019年	80,000.00	营业外收入	营业外收入	80,000.00
襄阳金融机构奖励	2019年	188,700.00	营业外收入	营业外收入	188,700.00
计入营业外收入的其他政府补助	2019年	152,157.41	营业外收入	营业外收入	152,157.41
总公司职工培训补贴	2019年	123,460.00	其他收益	其他收益	123,460.00
北京稳岗补贴	2019年	29,692.35	其他收益	其他收益	29,692.35
福建稳岗补贴	2019年	55,664.75	其他收益	其他收益	55,664.75
广州房租补贴	2019年	12,000.00	其他收益	其他收益	12,000.00
黑龙江稳岗补贴	2019年	97,326.07	其他收益	其他收益	97,326.07
湖北房租补贴	2019年	428,500.00	其他收益	其他收益	428,500.00

补助项目	初始确认年度	初始确认金额	列报项目	计入当期损益	
				损益项目	金额
湖南稳岗补贴	2019年	4,745.00	其他收益	其他收益	4,745.00
河南房屋补贴	2019年	200,000.00	其他收益	其他收益	200,000.00
安徽稳岗补贴	2019年	76,229.00	其他收益	其他收益	76,229.00
江西稳岗补贴	2019年	8,875.95	其他收益	其他收益	8,875.95
山西稳岗补贴	2019年	5,089.00	其他收益	其他收益	5,089.00
四川稳岗补贴	2019年	245,134.00	其他收益	其他收益	245,134.00
计入其他收益的其他政府补助	2019年	63,451.80	其他收益	其他收益	63,451.80
购买办公用房补贴(湖北职场)	2019年	5,000,000.00	其他收益	其他收益	5,000,000.00
购买办公用房补贴(天津职场)	2019年	5,000,000.00	递延收益	其他收益	63,451.80

2. 其他说明

(1) 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，本期获得奖励14,097,500.00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。

(2) 根据武汉市江汉区招商引资工作领导小组《关于支持金融业发展的政策措施》，对新设或迁入江汉区的金融类企业，购买、自建自用办公用房给予一次性补贴，本公司收到购买办公用房一次性补贴5,000,000.00元，系与资产相关的政府补助，且与公司日常经营活动相关，已全额计入本期其他收益。

(3) 根据河西区金融办《关于进一步促进金融业发展的扶持政策》，对已设立地区总部且未享受过企业进驻政策补贴的保险公司，在河西区以购买方式扩大或更换自用办公用房的，给予一次性购房资金补助，本公司收到购买办公用房一次性补贴5,000,000.00元，系与资产相关的政府补助，且与公司日常经营活动相关，已计入递延收益，本期摊销进损益金额63,451.80元。

(4) 中牟县人民政府与河南省分公司签订合作协议，对河南省分公司进行经济发展扶持奖励，本期获得奖励546,000.00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。

(5) 南昌新建区象山镇政府与江西南昌中心支公司签订税收奖励协议，企业实际上缴纳的税款地方留成的75%，作为财政扶持资金返还企业，用于扶持企业发展。公司本期收到补贴509,890.00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。

(6) 根据镇新发【2017】29号《镇江新区金融支持实体经济发展五条措施》，对于保险公司等金融机构在新区设立分公司，根据实际经营规模给予开办费奖励，公司本期收到补贴1,000,000.00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。

(7) 根据北京市房山区财政局房财预(2011)12号文以及北京良工工业开发区税收奖励协议，对于实际缴纳增值税的12%作为财政奖励，用于扶持企业发展，公司本期收到奖励

697,678.78 元，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注明，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	包头	包头	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
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
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自实缴出资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	-93,974.87		1,477,727.68

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	7,629,061.72	4,621,270.79	3,007,790.93

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	11,113,711.99	7,911,133.61	3,202,578.38

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	644,711.54	-191,277.97	-207,355.59	-4,470,686.25

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	1,232,439.16	36,179.47	49,453.76	-8,787,263.93

(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	

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

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	上海信泰天安置业有限公司
流动资产	479.34	305.48
其中：现金和现金等价物	379.32	222.19
非流动资产	699,969.28	686,280.30
资产合计	700,448.62	686,585.78
流动负债	46,328.73	32,307.32
非流动负债	124,302.60	124,302.60
负债合计	170,631.33	156,609.92
少数股东权益		
归属于母公司股东权益	529,817.29	529,975.86
按持股比例计算的净资产份额	264,908.65	264,987.93
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	264,908.65	264,987.93
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	-7.59	-40.61
所得税费用	-52.86	-74.95
净利润	-158.57	-224.85
终止经营的净利润		

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
其他综合收益		
综合收益总额	-158.57	-224.85
本期收到的来自合营企业的股利		

3. 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 / 上期数
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	-2.13	-31.28
--其他综合收益		
--综合收益总额	-2.13	-31.28
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		
--其他综合收益		
--综合收益总额		

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。

(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(三十五)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 2019 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	1,601,396.10

七、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(二十七)。

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	7,992,699,284	7,640,576,397
企财险	214,364,827	189,339,241
货运险	73,489,395	62,095,863
责任险	645,455,915	575,150,743
意外伤害险	531,650,075	456,276,001
其他	939,307,417	962,421,175
合计	10,396,966,913	9,885,859,420

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%	41,783,855	43,314,747
损失率提高(%)	1%	155,573,217	151,290,914

3. 索赔进展

(1) 分保前索赔进展信息列示如下：

项 目	2014 年度	2015 年度	2016 年度	2017 年度	2018 年度	2019.6	合计
本年末累计赔付款项估计额	6,504,360,289	7,096,427,563	7,415,458,896	7,859,135,768	8,775,745,082	3,861,247,642	
一年后累计赔付款项估计额	6,377,909,723	6,893,630,696	7,231,070,648	7,731,743,532	8,491,315,530		
二年后累计赔付款项估计额	6,258,835,881	6,823,828,153	7,165,229,205	7,680,696,380			
三年后累计赔付款项估计额	6,239,152,725	6,807,625,499	7,143,829,180				
四年后累计赔付款项估计额	6,240,919,168	6,801,730,175					
五年后累计赔付款项估计额	6,240,150,283						
累计赔付款项估计额	6,240,150,283	6,801,730,175	7,143,829,180	7,680,696,380	8,491,315,530	3,861,247,642	40,218,969,190
减：累计支付的赔付款项	6,216,937,663	6,744,275,708	7,017,687,567	7,243,092,722	6,606,398,769	1,806,265,637	35,634,658,066
贴现、边际因素影响	238,388	778,885	1,457,767	4,437,004	23,271,060	20,749,829	50,932,933
以前期间调整额							18,837,884
间接理赔费用准备金	804,213	1,700,588	3,595,954	12,386,500	51,015,145	60,651,238	130,153,638
尚未支付的赔付款项	24,255,221	59,933,940	131,195,334	454,427,162	1,959,202,966	2,136,383,072	4,784,235,580

(2) 分保后索赔进展信息列示如下：

项 目	2014 年度	2015 年度	2016 年度	2017 年度	2018 年度	2019.6	合计
-----	---------	---------	---------	---------	---------	--------	----

本年末累计赔付款项估计额	5,973,295,326	5,509,285,073	6,513,007,363	7,582,980,563	8,494,367,352	3,782,379,616	
一年后累计赔付款项估计额	5,857,027,370	5,345,386,279	6,324,167,210	7,461,105,554	8,234,813,276		
二年后累计赔付款项估计额	5,744,384,049	5,281,345,259	6,263,386,704	7,410,261,154			
三年后累计赔付款项估计额	5,723,064,091	5,266,597,147	6,243,730,103				
四年后累计赔付款项估计额	5,723,172,507	5,262,363,951					
五年后累计赔付款项估计额	5,724,247,987						
累计赔付款项估计额	5,724,247,987	5,262,363,951	6,243,730,103	7,410,261,154	8,234,813,276	3,782,379,616	36,657,796,087
减：累计支付的赔付款项	5,711,400,988	5,219,750,495	6,131,011,714	7,003,220,472	6,447,568,521	1,795,919,867	32,308,872,057
贴现、边际因素影响	74,772	503,815	1,169,779	3,648,965	20,439,449	18,728,566	44,565,346
以前期间调整额							13,038,690
间接理赔费用准备金	804,213	1,700,588	3,595,954	12,386,501	51,015,145	60,651,238	130,153,639
尚未支付的赔付款项	13,725,984	44,817,859	117,484,122	423,076,148	1,858,699,349	2,065,839,553	4,536,681,705

(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	期末数		期初数	
	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
人民币利率				
+50 基点		-10,104,508.61		-16,959,520.17
-50 基点		10,281,579.71		17,254,962.35

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，本公司持有的非人民币货币性资产如下：

期末	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	2,671,579	3,911,519	497,107	37	100,997	26,572,969

续上表：

期初	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	1,722,120	852,487	494,677	37	100,985	17,324,246

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银行保险监督管理委员会的限制，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					
			2019	2020	2021	2022	2023	2024 年之后
信托投资	35,334,722,237		35,654,756,314					
资产管理产品	440,000,000		17,300,971	475,082,524				
银行理财产品	87,000,000	87,000,000						
债券投资								
—固定利率	759,819,130		6,538,000	108,824,000	355,265,000	161,348,000	233,659,000	
—累进利率	285,655,088		45,566,301	15,000,000	17,400,000	17,400,000	17,400,000	274,800,000
买入返售金融资产	493,360,473		493,361,313					
定期存款								
—固定利率	117,019,183		117,396,250					
衍生金融资产								
现金及现金等价物	1,217,455,898	1,217,455,898						
证券投资股票	6,401,808,174	6,401,808,174						
证券投资基金	762,448,381	762,448,381						
股权投资基金	16,013,960,964	16,013,960,964						
未上市股权	574,269,196	574,269,196						

期末数	账面价值	无期限	未经折现的合同现金流量					
			2019	2020	2021	2022	2023	2024 年之后
小 计	62,487,518,724	25,056,942,613	36,334,919,149	598,906,524	372,665,000	178,748,000	251,059,000	274,800,000
卖出回购金融资产款	12,814,677,861		6,856,805,121		6,471,300,000			
短期借款	290,000,000		309,843,151					
应付债券	6,894,350,025		202,000,000	404,000,000	404,000,000	404,000,000	404,000,000	7,320,410,000
其他金融负债	12,484,213,746		10,840,090,644	1,644,123,102				
小 计	32,483,241,632		18,208,738,916	2,048,123,102	6,875,300,000	404,000,000	404,000,000	7,320,410,000

续上表：

期初数	账面价值	无期限	未经折现的合同现金流量					
			2019	2020	2021	2022	2023	2024 年之后
信托投资	44,907,000,000		47,728,891,596					
资产管理产品	441,446,483	1,446,483	34,601,942	475,082,524				
银行理财产品	14,000,000	14,000,000						
债券投资								
—固定利率	919,038,390		146,883,000	40,383,000	290,383,000	100,025,000	535,895,000	
—累进利率	854,810,130		50,850,000	50,850,000	88,950,000	57,300,000	57,300,000	924,600,000
买入返售金融资产	399,800,000		399,975,794					

期初数	账面价值	无期限	未经折现的合同现金流量					
			2019	2020	2021	2022	2023	2024 年之后
定期存款								
—固定利率	4,615,000,000		3,961,630,417	29,400,000	29,400,000	729,400,000		
衍生金融资产								
现金及现金等价物	1,867,450,977	1,867,450,977						
证券投资股票	1,634,064,880	1,634,064,880						
证券投资基金	680,410,381	680,410,381						
股权投资基金	18,342,000,000	18,342,000,000						
未上市股权	562,576,483	562,576,483						
小 计	75,237,597,724	23,101,949,204	52,322,832,749	595,715,524	408,733,000	886,725,000	593,195,000	924,600,000
卖出回购金融资产款	2,500,000,000		2,550,754,795					
短期借款	290,000,000		310,880,000					
应付债券	6,595,705,458		404,000,000	404,000,000	404,000,000	404,000,000	404,000,000	7,320,410,000
其他金融负债	56,635,184,931		55,900,592,731	1,644,123,102				
小 计	66,020,890,389		59,166,227,526	2,048,123,102	404,000,000	404,000,000	404,000,000	7,320,410,000

八、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				
（一）交易性金融资产	7,164,256,554.48		16,603,746,360.00	23,768,002,914.48
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	7,164,256,554.48		16,603,746,360.00	23,768,002,914.48
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资	7,164,256,554.48		16,603,746,360.00	23,768,002,914.48
（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				
（二）其他债权投资	30,357,534.25	1,013,785,796.06	35,776,053,124.90	36,820,196,455.21
（三）其他权益工具投资	2,301,785,087.04		71,483,800.00	2,373,268,887.04
（四）投资性房地产			2,013,725,092.44	2,013,725,092.44
1. 出租用的土地使用权				
2. 出租的建筑物			2,013,725,092.44	2,013,725,092.44
3. 持有并准备增值后转让的土地使用权				
持续以公允价值计量的资产总额	9,496,399,175.77	1,013,785,796.06	54,465,008,377.34	64,975,193,349.17

于 2019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			
	交易性金融资产	其他债权投资	其他权益工具投资	投资性房地产
期初数	18,924,092,682.75	46,540,006,459.39	71,483,800.00	3,717,081,893.00
当期利得或损失金额	83,889,287.84	1,198,345,352.63		94,704,935.57
计入其他综合收益				
购买/重分类				45,783,718.87
出售				1,843,845,455.00
结算	2,404,235,610.59	11,962,298,687.12		
转入第三层级				
转出第三层级				
期末数	16,603,746,360.00	35,776,053,124.90	71,483,800.00	2,013,725,092.44

(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：债权投资、卖出回购金融资产和应付债券。

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。

债权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。不存在活跃市场的债权投资和应付债券，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债权投资、卖出回购金融资产和应付债券的账面价值、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					

项 目	期末数				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
债权投资					
金融负债					
卖出回购金融资产	12,814,677,861	12,814,677,861			12,814,677,861
应付债券	6,894,350,025	6,894,350,025			6,894,350,025

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					
债权投资					
金融负债					
卖出回购金融资产	2,518,998,630	2,518,998,630			2,518,998,630
应付债券	6,721,543,807	6,721,543,807			6,721,543,807

九、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	业务性质	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(三)“在合营安排或联营企业中的权益”。本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本公司的关系
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

为确理财险按期足额兑付、短期借款按期还付，本公司之子公司天安财险于 2019 年 5 月 30 日召开了第九届董事会第八次会议，审议并通过了《关于减持兴业银行股票及修订 2019 年资产配置计划的议案》，通过减持所持兴业银行股票的方式增加资金来源。2019 年 6 月 4 日出售 1000 万股后，本公司以及天安财险合计持有的兴业银行持股比例降至 2.954%，公司及天安财险不再符合按照长期股权投资对兴业银行股权投资进行会计核算的基础，将所持有的兴业银行股权投资调整为金融工具准则进行会计核算。

4. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	与本公司的关系
包头华资实业股份有限公司	同一控制人控制的企业
新时代证券股份有限公司	参股股东
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
李少华	副董事长
苏宏伟	董事、董事会秘书
田鑫	高管
谢鲁云	董事、监事、高管的近亲属

(二) 关联交易情况

1. 本公司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本公司的保险业务。本公司本期发生的兴业银行代理保险业务手续费支出 4,339.62 元（上期为 18,692.45 元）。

2. 本报告期，本公司及子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	上期数
上海华昆科技发展有限公司	保费收入	3,086.00	3,367.62
上海信泰天安置业有限公司	保费收入	4,129.25	6,431.64
兴业银行股份有限公司	保费收入	16,691.25	17,111.09
田鑫	保费收入	37.74	
苏宏伟	保费收入	1,326.07	1,193.47
李少华	保费收入		28.30
合 计		25,270.31	28,132.12

3. 关键管理人员薪酬

报告期间	本期数	上期数
报酬总额(万元)	113.80	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	4,052,276.73		4,062,907.42	

十、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
2019年	308,623,439.80	308,623,439.80
2020年	102,000,000.00	102,000,000.00
合计	410,623,439.80	410,623,439.80

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	62,807.86	29,000.00	2019年12月9日

注：质押股票对应的 2019 年分红金额是 2,369.46 万元。

(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。

十一、资产负债表日后非调整事项

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。

(一) 重要的非调整事项

(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

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。

十二、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) 分部信息

1. 报告分部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

2019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	634,087.30	11,547.04	-34,137.47	7,089.30	-922.80	617,663.37
营业成本	813,268.49	3,640.89	1,245.89	7,488.42	-5,955.15	819,688.54
营业利润(亏损“-”)	-179,181.19	7,906.15	-35,383.36	-399.12	5,032.35	-202,025.17
资产总额	7,606,005.33	398,391.46	1,745,019.32	700,931.21	-2,493,418.45	7,956,928.87
负债总额	4,574,571.28	51,830.07	86,348.36	689,669.07	-19,477.56	5,382,941.22

2018年1-6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

[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	期初金额	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	期末金额
金融资产					
1、交易性金融资产(不含衍生金融资产)	21,163,014,426.55	736,938,219.19			23,691,002,914.48
2、衍生金融资产					
3、其他债权投资	48,357,064,934.29		-19,779,004.01	-47,406,990.98	36,820,196,455.21
4、其他权益工具投资	71,483,800.00		2,301,785,087.04		2,373,268,887.04
金融资产小计	69,591,563,160.84	736,938,219.19	2,282,006,083.03	-47,406,990.98	62,884,468,256.73
投资性房地产	3,717,081,893.00	94,704,935.57			2,013,725,092.44
生产性生物资产					
其他					
上述合计	73,308,645,053.84	831,643,154.76	2,282,006,083.03	-47,406,990.98	64,898,193,349.17
金融负债					

(三) 金融工具项目计量基础分类表

期末账面价值				
金融资产项目	以摊余成	分类为以公	指定为以公	以公允价值计量且其变动计入当期损益

	本计量的 金融资产	允价值计量 且其变动计 入其他综合 收益的金融 资产	允价值计量 且其变动计 入其他综合 收益的非交 易性权益工 具投资	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	按照《金融 工具确认和 计量》准则 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	按照《套期 会计》准则 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、交易性金融 资产（不含衍生 金融资产）				23,691,00 2,914.48		
2、其他债权投 资		36,820,196 ,455.21				
3、其他权益工 具投资			2,373,268,8 87.04			
合计		36,820,196 ,455.21	2,373,268,8 87.04	23,691,00 2,914.48		
期初账面价值						
金融资产项目	以摊余成 本计量的 金融资产	分类为以公 允价值计量 且其变动计 入其他综合 收益的金融 资产	指定为以公 允价值计量 且其变动计 入其他综合 收益的非交 易性权益工 具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
				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	按照《金融 工具确认和 计量》准则 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	按照《套期 会计》准则 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、交易性金融 资产（不含衍生 金融资产）				21,163,01 4,426.55		
2、其他债权投 资		48,357,064 ,934.29				
3、其他权益工 具投资			71,483,800. 00			
合计		48,357,064 ,934.29	71,483,800. 00	21,163,01 4,426.55		

(四) 外币金融资产和外币金融负债

项目	期初金额	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	期末金额
金融资产					
1、交易性金融资产	118,953,398.3 0	57,337,904.07			46,404,580. 83
2、衍生金融资产					
3、贷款和应收款					
4、其他债权投资					
5、其他权益工具投资					
金融资产小计	118,953,398.3 0	57,337,904.07			46,404,580. 83
金融负债					

十三、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
非流动资产处置损益	-606,498.07	
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)	24,619,425.84	
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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	499,048.05	注1
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	-1,664,966.42	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-604,131,613.30	
所得税影响额	-500,170,904.81	
少数股东权益影响额	-8,055,395.36	
合计	-1,089,510,904.07	

注1 本项目为西水股份持有的理财产品收益金额499,048.05元。

(二) 净资产收益率和每股收益

1. 明细情况

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	-13.88	-1.4129	-1.4129
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-4.53	-0.4162	-0.4162

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：2019-08-31

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。

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	88,923,738.72	10.35	39,093,819.57	64,411,754.78	10.24	36,373,503.96
家财险	26,391,972.07	3.07	7,838,532.54	22,895,983.37	3.64	7,826,359.39
工程险	237,796,814.89	27.68	25,218,622.19	203,461,579.48	32.36	26,213,774.11
责任险	103,421,034.93	12.04	22,693,431.15	61,340,044.25	9.76	12,845,034.54
保证险	5,165,209.31	0.60	4,799,076.96	7,257,369.54	1.15	6,883,032.27
机动车辆及	168,404,55	19.60	168,382,90	168,368,14	26.78	168,368,14

第三者责任险	8.78		6.66	7.39		7.39
船舶险	14,424,580.08	1.68	5,239,276.57	10,248,378.19	1.63	4,594,098.42
货物运输险	48,022,077.11	5.59	7,315,573.18	25,865,686.74	4.11	7,073,121.39
特殊风险保险	4,104,833.59	0.48	1,044,852.81	1,754,744.22	0.28	502,443.13
短期健康险	41,571,135.37	4.84	3,973,175.83	13,938,210.66	2.22	3,286,637.95
意外伤害险	110,257,208.64	12.84	14,399,051.33	41,419,776.59	6.59	11,548,058.43
交强险	4,325,036.80	0.50	4,275,704.32	4,488,075.13	0.71	4,488,075.13
其他险	6,259,264.46	0.73	342,773.29	3,334,316.17	0.53	135,847.63
合计	859,067,464.75	100.00	304,616,796.40	628,784,066.51	100.00	290,138,133.74

(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)	452,610,160.82	52.69	2,213,353.05	257,642,482.94	40.97	1,578,277.32
3个月至1 年(含1年)	105,104,909.68	12.23	1,051,049.10	83,415,886.01	13.27	834,158.86
1年以上	301,352,394.25	35.08	301,352,394.25	287,725,697.56	45.76	287,725,697.56
合计	859,067,464.75	100.00	304,616,796.40	628,784,066.51	100.00	290,138,133.74

(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	117,765,341.09	18.81		120,348,049.07	20.41	
公司2	39,163,929.70	6.25		34,475,008.62	5.84	

公司 3	32,560,377 .33	5.20		31,923,979 .09	5.41	
其他	436,634,86 8.25	69.74	6,944,626. 53	403,026,29 7.27	68.34	6,944,626. 53
合计	626,124,51 6.37	100.00	6,944,626. 53	589,773,33 4.05	100.00	6,944,626. 53

(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)	624,675,22 4.86	99.77	6,944,626. 53	588,114,77 2.89	99.72	6,944,626. 53
3 个月至 1 年(含 1 年)						
1 年以上	1,449,291. 51	0.23		1,658,561. 16	0.28	
合计	626,124,51 6.37	100	6,944,626. 53	589,773,33 4.05	100.00	6,944,626. 53

(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	62,613,056.00	10.50	50,026,082.81	10.39
公司 2	30,920,120.06	5.19	37,541,441.45	7.80
公司 3	30,713,614.66	5.15	26,785,536.31	5.56
其他	472,072,991.93	79.16	367,103,554.14	76.25
合计	596,319,782.65	100.00	481,456,614.71	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	595,576,849.59	99.88	480,788,445.37	99.86
1 年以上	742,933.06	0.12	668,169.34	0.14
合计	596,319,782.65	100.00	481,456,614.71	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	339,177,101.19	216,488,792.66
投资业务	1,780,563.65	15,695,504.35
合计	340,957,664.84	232,184,297.01

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	3,673,230,48 9.42	2,960,832, 787.77	3,180,215,9 94.73	3,453,847,28 2.46	注册资本*20%
保险保障 基金	-22,645,825. 60	62,853,807 .51	31,129,000. 00	9,078,981.91	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