



中汇会计师事务所（特殊普通合伙）
Zhonghui Certified Public Accountants LLP

地址（Add）：中国杭州市钱江新城新业路8号UDC时代大厦A座6层
邮编（P.C）：310016
电话（Tel）：0571-88879999
传真（Fax）：0571-88879000
www.zhcpa.cn

内蒙古西水创业股份有限公司 2019 年度审计报告

目 录

	<u>页次</u>
一、审计报告	1-6
二、财务报表	7-18
(一) 合并资产负债表	7-8
(二) 合并利润表	9
(三) 合并现金流量表	10
(四) 合并股东权益变动表	11-12
(五) 母公司资产负债表	13-14
(六) 母公司利润表	15
(七) 母公司现金流量表	16
(八) 母公司股东权益变动表	17-18
三、财务报表附注	19-171



审计报告

中汇会审[2020]1150号

内蒙古西水创业股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了内蒙古西水创业股份有限公司(以下简称西水股份)财务报表,包括2019年12月31日的合并及母公司资产负债表,2019年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了西水股份2019年12月31日的合并及母公司财务状况以及2019年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于西水股份,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

关键审计事项	该事项在审计过程中的应对
<p>(一) 第三层级投资资产的估值</p> <p>西水股份投资大量包括集合信托投资计划、私募股权基金、银行理财、未上市股权投资及债权投资计划等金融资产，并以交易性金融资产、其他债权投资及其他权益工具投资对其进行核算。</p> <p>于2019年12月31日，西水股份持有上述金融资产的账面价值为人民币431.32亿元，占西水股份总资产的66.77%。</p> <p>我们重点关注该事项是由于该等金融资产的公允价值通过应用估值技术评估获得，且在评估中应用重大不可观察输入值，因此上述金融资产的公允价值归属于第三层级。公允价值评估存在主观性，尤其对于依赖模型估值或流动性较弱和市场定价能力弱的金融资产的公允价值评估。对于该等金融资产，估值技术使用存在主观性，且估值中应用了大量的假设。选择不同的估值技术和假设可能对公允价值评估结果造成重大影响。</p> <p>附注八、(四)披露了这些金融资产的账面价值以及在公允价值计量时使用估值技术和重大不可观察输入值相关信息。</p>	<p>我们评价并测试了管理层对投资估值流程实施的内部控制，包括对基于模型的计算所采用的假设与方法的确定和批准，对内部自建估值模型的数据完整性和数据选择的控制，以及管理层对外部数据供应商提供的估值进行复核的控制。</p> <p>我们对第三层级投资资产公允价值的计量实施的程序包括：</p> <p>(1) 根据行业惯例和估值指引，评估了估值模型所使用的方法。</p> <p>(2) 针对缺乏活跃市场的投资资产，独立检查了来自外部的非可直接观察输入值。</p> <p>(3) 将估值模型中采用的假设与适当的外部第三方定价数据(如：公开市场股价和中债收益率等)进行比较。</p> <p>根据已执行的审计工作，我们发现管理层采用的估值方法符合行业惯例，估值所使用的数据和假设可以被我们获取的证据所支持。</p>
<p>(二) 其他债权投资累计损失准备的评估</p> <p>于2019年12月31日，西水股份持有的其他债权投资的账面价值为人民币293.35亿元，其他债权投资累计在其他综合收益中确认的损失准备余额为0.22亿元，2019年度其他债权投</p>	<p>我们对其他债权投资累计损失准备的评估执行的审计程序包括：</p> <p>(1) 了解及评估管理层计提减值准备相关的内部控制，评价这些控制的设计及执行</p>

关键审计事项	该事项在审计过程中的应对
<p>资减值损失确认-0.37亿元。</p> <p>西水股份对其他债权投资减值采用预期信用损失模型进行计量。信用风险显著增加的标准、模型和假设的使用，预期信用损失模型中使用的违约率和违约损失率的确定等涉及重大的会计估计和管理层判断。</p> <p>我们重点关注该事项是由于上述信用减值损失的计量涉及重大的管理层判断和估计，且上述涉及信用减值损失计量的金融资产金额重大。</p> <p>附注七、(二)、4披露了预期信用损失模型的主要假设，包括违约概率、违约损失率以及前瞻性调整等。</p>	<p>的有效性；</p> <p>(2)了解管理层使用的预期信用损失模型，评估预期信用损失模型及所用的关键假设、参数的适当性，包括阶段划分、违约概率、违约损失率、抵押品等；</p> <p>(3)选取样本重新计算，评价管理层对其他债权投资累计损失准备计提结果的合理性；</p> <p>(4)检查与其他债权投资累计损失准备的评估相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报。</p> <p>基于我们执行的工作，西水股份对于其他债权投资累计损失准备的评估，在预期信用损失减值计提中采用的预期信用损失模型和假设是可接受的。</p>
<p>(三) 非寿险合同准备金的计量</p> <p>于2019年12月31日，西水股份非寿险合同准备金中的未决赔款准备金账面余额为人民币约46.09亿元，占西水股份总负债的11.83%。</p> <p>我们重点关注该事项是由于未决赔款准备金的计量需要管理层在选取模型和设定假设时作出重大判断，包括对已付或已报告的赔款进展比率以及终极赔付率的判断。</p> <p>附注三、(二十四)及三、(三十三)、2披露了未决赔款准备金的计量原则、评估选取假设方法等，附注五、(二十七)披露了非寿险</p>	<p>我们在精算专家的协助下实施了以下审计程序：</p> <p>我们评价并测试了与数据收集和分析以及假设设定流程相关的内部控制。</p> <p>我们通过实施以下程序对未决赔款准备金进行了独立建模：</p> <p>(1)我们将准备金估值模型中所使用基础数据与数据源进行了比对，包括将已赚保费与会计记录进行核对、将已报案赔案损失与理赔系统中的业务数据进行核对。</p> <p>(2)我们根据西水股份的历史数据和</p>

关键审计事项	该事项在审计过程中的应对
合同准备金中的未决赔款准备金账面余额相关信息。	<p>适用的行业经验设定了精算假设,包括赔案进展比率和赔付比率等。</p> <p>(3) 我们将独立建模的计算结果与未决赔款准备金进行了比对,以评价其总体合理性。</p> <p>根据已执行的审计工作,我们发现管理层在未决赔款准备金计量中作出的判断可以被我们获取的证据所支持。</p>

四、其他信息

西水股份管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估西水股份的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算西水股份、终止运营或别无其他现实的选择。

西水股份治理层(以下简称治理层)负责监督西水股份的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对西水股份持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致西水股份不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（六）就西水股份中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。



中国注册会计师：
(项目合伙人)


中国注册会计师
刘元强
3701000116021

中国注册会计师：


中国注册会计师
罗晓丹
370100011210

报告日期：2020年4月28日

合并资产负债表

会合01表-1

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	行次	2019年12月31日	2018年12月31日
资产：				
货币资金	五（一）	1	1,180,193,881.82	1,867,770,207.04
拆出资金		2	-	-
交易性金融资产	五（二）	3	16,741,614,559.66	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		4	-	-
衍生金融资产		5	-	-
应收款项	五（三）	6	117,800,486.22	51,308,623.26
买入返售金融资产	五（四）	7	-	399,800,000.00
应收利息		8	-	1,366,144,466.52
应收保费	五（五）	9	370,440,996.27	338,645,932.77
应收代位追偿款		10	1,408,859.06	968,265.31
应收分保账款	五（六）	11	481,058,943.29	582,828,707.52
应收分保未到期责任准备金		12	208,871,113.16	193,716,286.95
应收分保未决赔款准备金		13	257,339,950.95	271,506,126.35
应收分保寿险责任准备金		14	-	-
应收分保长期健康险责任准备金		15	-	-
保户质押贷款		16	-	-
定期存款	五（七）	17	84,650,349.49	4,615,000,000.00
持有待售资产	五（八）	18	2,498,750,000.00	-
债权投资		19	-	-
可供出售金融资产		20	-	68,355,346,746.55
其他债权投资	五（九）	21	29,335,484,359.78	-
持有至到期投资		22	-	-
长期应收款		23	-	-
长期股权投资	五（十）	24	-	23,242,909,762.51
其他权益工具投资	五（十一）	25	2,558,153,444.80	-
存出资本保证金	五（十二）	26	3,615,193,197.75	3,552,750,354.00
投资性房地产	五（十三）	27	2,213,196,100.00	3,717,081,893.00
固定资产	五（十四）	28	1,193,462,216.40	1,266,560,070.98
在建工程	五（十五）	29	440,393,912.30	359,438,656.18
无形资产	五（十六）	30	1,750,375,121.12	1,783,672,114.60
独立账户资产		31	-	-
递延所得税资产	五（十七）	32	37,288,522.37	30,167,990.07
一年内到期的非流动资产		33	-	-
其他流动资产		34	-	-
商誉	五（十八）	35	854,566,626.65	854,566,626.65
其他资产	五（十九）	36	653,295,911.64	2,064,796,046.51
资产总计		37	64,593,538,552.73	114,914,978,876.77

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并资产负债表(续)

会合01表-2

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	行次	2019年12月31日	2018年12月31日
负债：				
短期借款	五(二十一)	38	290,000,000.00	290,000,000.00
拆入资金		39	-	-
交易性金融负债		40	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		41	-	-
衍生金融负债		42	-	-
卖出回购金融资产款	五(二十二)	43	8,690,089,631.72	2,500,000,000.00
预收保费		44	565,493,019.77	538,960,178.77
应付手续费及佣金		45	263,338,893.31	232,184,297.01
应付分保账款	五(二十三)	46	483,667,233.53	481,456,614.71
应付职工薪酬	五(二十四)	47	567,798,431.92	564,369,606.23
应交税费	五(二十五)	48	69,565,677.58	82,155,984.55
应付利息		49	-	146,095,499.73
应付款项		50	182,044,001.43	148,060,556.34
应付赔付款		51	72,614,196.66	45,354,831.98
应付保单红利		52	-	-
保户储金及投资款	五(二十六)	53	1,876,727,128.63	56,635,184,930.73
未到期责任准备金	五(二十七)	54	6,064,682,325.13	5,371,524,876.54
未决赔款准备金	五(二十七)	55	4,609,138,694.65	4,979,556,956.82
寿险责任准备金		56	-	-
长期健康险责任准备金		57	-	-
持有待售负债		58	-	-
保费准备金	五(二十八)	59	3,171,537.08	2,345,720.35
一年内到期的非流动负债		60	-	-
其他流动负债		61	-	-
预计负债		62	-	-
长期借款	五(二十九)	63	324,977,826.63	-
应付债券	五(三十)	64	6,732,189,595.72	6,595,705,458.39
其中：优先股		65	-	-
永续债		66	-	-
长期应付职工薪酬		67	-	-
递延收益	五(三十一)	68	8,700,406.04	8,840,000.00
独立账户负债		69	-	-
递延所得税负债	五(十七)	70	794,600,283.12	234,220,978.28
其他负债	五(三十二)	71	7,360,639,307.98	7,659,979,290.20
其他非流动负债		72	-	-
负债合计		73	38,959,438,190.90	86,515,995,780.63
所有者权益：				
股本	五(三十三)	74	1,093,064,378.00	1,093,064,378.00
其他权益工具		75	-	-
其中：优先股		76	-	-
永续债		77	-	-
资本公积	五(三十四)	78	5,969,368,126.18	5,895,127,031.54
减：库存股		79	-	-
其他综合收益	五(三十五)	80	537,151,793.36	1,940,005,625.05
大灾风险准备金		81	-	-
一般风险准备		82	-	-
盈余公积	五(三十六)	83	374,075,524.13	377,323,200.60
未分配利润	五(三十七)	84	3,018,191,047.06	3,259,428,795.11
归属于母公司所有者权益合计		85	10,991,850,868.73	12,564,949,030.30
少数股东权益		86	14,642,249,493.10	15,834,034,065.84
所有者权益合计		87	25,634,100,361.83	28,398,983,096.14
负债和所有者权益总计		88	64,593,538,552.73	114,914,978,876.77

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并利润表

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

会合02表

金额单位：人民币元

项 目	注释号	行次	2019年度	2018年度
一、营业总收入		1	14,871,958,349.11	23,215,269,080.87
利息收入	五(三十八)	2	2,159,335,530.70	
已赚保费	五(三十九)	3	14,497,569,031.07	14,850,730,422.10
保险业务收入	五(三十九)	4	15,632,049,843.41	15,146,788,456.94
其中：分保费收入	五(三十九)	5	13,921,739.84	43,625,363.39
减：分出保费	五(三十九)	6	456,478,189.96	471,262,415.03
提取未到期责任准备金	五(三十九)	7	678,002,622.38	-175,204,380.19
投资收益(损失以“-”号填列)	五(四十)	8	-3,261,208,002.35	7,678,036,680.48
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	五(四十)	9	978,681,913.32	2,939,125,033.42
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)		10	-	-
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)		11	-	-
其他收益	五(四十一)	12	10,237,896.71	7,522,695.14
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	五(四十二)	13	940,285,229.98	306,707,084.08
汇兑收益(损失以“-”号填列)		14	1,636,635.71	-33,845,367.42
其他业务收入	五(四十三)	15	524,223,959.82	407,326,763.93
资产处置收益(损失以“-”号填列)	五(四十四)	16	-121,932.53	-1,209,197.41
二、营业总成本		17	17,248,300,350.78	22,800,827,032.22
利息支出	五(四十五)	18	749,507,709.51	
手续费及佣金支出	五(四十六)	19	2,791,275,844.58	3,525,145,198.84
提取保费准备金		20	825,816.73	564,208.30
赔付支出	五(四十七)	21	8,373,048,778.36	8,175,549,834.05
减：摊回赔付支出	五(四十七)	22	205,683,059.54	198,957,651.66
提取保险责任准备金	五(四十八)	23	-370,418,262.17	778,524,745.06
减：摊回保险责任准备金	五(四十九)	24	-14,166,175.40	71,479,618.09
保单红利支出		25	-	-
分保费用		26	3,785,188.21	14,562,981.25
税金及附加	五(五十)	27	194,736,147.92	133,552,180.83
业务及管理费	五(五十一)	28	4,168,971,787.88	4,114,239,541.04
减：摊回分保费用		29	129,207,985.44	136,779,759.57
财务费用		30	861,734.19	28,155,037.19
资产减值损失	五(五十二)	31	-	398,467,952.86
信用减值损失	五(五十三)	32	-21,300,549.99	-
其他资产减值损失	五(五十四)	33	158,478,914.79	-
其他业务成本	五(五十五)	34	1,519,252,110.35	6,039,282,382.12
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		35	-2,376,342,001.67	414,442,048.65
加：营业外收入	五(五十六)	36	50,449,570.51	102,530,159.45
减：营业外支出	五(五十七)	37	12,545,081.95	10,008,015.82
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		38	-2,338,437,513.11	506,964,192.28
减：所得税费用	五(五十八)	39	458,039,725.58	65,758,258.84
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		40	-2,796,477,238.69	441,205,933.44
(一) 按经营持续性分类				
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		41	-2,796,477,238.69	441,205,933.44
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		42	-	-
(二) 按所有权归属分类				
1. 归属于母公司所有者的净利润		43	-1,722,419,261.84	377,620,025.61
2. 少数股东损益		44	-1,074,057,976.85	63,585,907.83
六、其他综合收益的税后净额	五(五十九)	45	114,497,200.48	-380,882,144.07
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		46	194,204,563.03	-148,773,918.96
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		47	269,576,622.27	-3,886,942.83
1. 重新计量设定受益计划变动额		48	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		49	3,265,849.75	-3,886,942.83
3. 其他权益工具投资公允价值变动		50	266,310,772.52	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		51	-	-
5. 其他		52	-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		53	-75,372,059.24	-144,886,976.13
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		54	-56,127,382.41	74,658,247.77
2. 其他债权投资公允价值变动		55	-12,837,273.79	-
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		56	-	-228,826,720.52
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		57	-	-
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		58	-	458,780.32
6. 其他债权投资信用损失准备		59	-13,687,019.02	-
7. 现金流量套期储备		60	-	-
8. 外币财务报表折算差额		61	-	-
9. 其他		62	7,279,615.98	8,822,716.30
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		63	-79,707,362.55	-232,108,225.11
七、综合收益总额(综合亏损总额以“-”号填列)		64	-2,681,980,038.21	60,323,789.37
归属于母公司所有者的综合收益总额		65	-1,528,214,698.81	228,846,106.65
归属于少数股东的综合收益总额		66	-1,153,765,339.40	-168,522,317.28
八、每股收益：				
(一) 基本每股收益(元/股)	五(六十)	67	-1.5758	0.3455
(二) 稀释每股收益(元/股)	五(六十)	68	-1.5758	0.3455

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并现金流量表

会合03表

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	行次	2019年度	2018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		1	358,212,669.87	276,615,744.17
客户存款和同业存放款项净增加额		2	-	-
向中央银行借款净增加额		3	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		4	-	-
收到原保险合同保费取得的现金		5	16,556,525,478.52	15,890,535,302.95
收到再保险业务现金净额		6	-	32,907,895.23
保户储金及投资款净增加额		7	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		8	-	-
拆入资金净增加额		9	-	-
回购业务资金净增加额		10	-	-
代理买卖证券收到的现金净额		11	-	-
收到的税费返还		12	1,691,990.45	-
收到其他与经营活动有关的现金	五(六十一)1	13	133,069,422.00	239,831,115.51
经营活动现金流入小计		14	17,049,499,560.84	16,439,890,057.86
购买商品、接受劳务支付的现金		15	488,365,489.82	305,563,823.72
客户贷款及垫款净增加额		16	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额		17	-	-
支付原保险合同赔付款项的现金		18	8,289,476,770.81	8,348,090,470.84
支付再保险业务现金净额		19	12,879,768.27	-
拆出资金净增加额		20	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		21	2,804,703,510.95	3,637,680,388.12
保户储金及投资款净减少额		22	55,797,465,648.22	118,728,682,545.97
支付保单红利的现金		23	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金		24	2,368,691,826.92	2,451,607,387.23
支付的各项税费		25	1,129,883,210.50	1,267,328,247.79
支付其他与经营活动有关的现金	五(六十一)2	26	1,849,994,063.50	1,727,683,333.08
经营活动现金流出小计		27	72,741,460,288.99	136,466,636,196.75
经营活动产生的现金流量净额		28	-55,691,960,728.15	-120,026,746,138.89
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金		29	62,772,367,110.74	678,532,798,210.10
取得投资收益收到的现金		30	594,232,033.26	4,231,703,609.15
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		31	3,569,384,454.50	198,180.25
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		32	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	五(六十一)3	33	50,791,756,424.93	539,667,018,840.94
投资活动现金流入小计		34	117,727,740,023.43	1,222,431,718,840.44
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		35	417,362,442.52	1,079,376,661.33
投资支付的现金		36	17,317,703,938.56	584,303,523,805.37
质押贷款净增加额		37	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		38	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	五(六十一)4	39	50,386,187,000.00	528,926,936,000.00
投资活动现金流出小计		40	68,121,253,381.08	1,114,309,836,466.70
投资活动产生的现金流量净额		41	49,606,486,642.35	108,121,882,373.74
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金		42	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		43	-	-
取得借款收到的现金		44	614,561,211.92	600,000,000.00
发行债券收到的现金		45	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	五(六十一)5	46	14,618,000,000.00	3,395,170,000.00
筹资活动现金流入小计		47	15,232,561,211.92	3,995,170,000.00
偿还债务支付的现金		48	290,000,000.00	620,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		49	495,248,491.93	453,189,889.27
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		50	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	五(六十一)6	51	9,051,357,342.31	895,222,009.32
筹资活动现金流出小计		52	9,836,605,834.24	1,968,411,898.59
筹资活动产生的现金流量净额		53	5,395,955,377.68	2,026,758,101.41
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		54	1,636,635.71	-33,845,367.42
五、现金及现金等价物净增加额		55	-687,882,072.41	-9,911,951,031.16
加：期初现金及现金等价物余额		56	1,867,450,977.06	11,779,402,008.22
六、期末现金及现金等价物余额		57	1,179,568,904.65	1,867,450,977.06

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

会会04表-1
金额单位：人民币元

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

2019年度

项目	行次	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
		股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	大风风险准 备金	盈余公积	一般风险准 备	未分配利润		
			优先股	永续债	其他									
一、上期末余额	1	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	2	-	-	-	-	-	-	-1,597,124,795.52	-	-3,247,676.47	-	1,498,736,944.64	-99,766,462.89	-201,401,990.24
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本期末余额	6	1,093,064,378.00	-	-	-	5,895,127,031.54	-	342,880,829.53	-	374,075,524.13	-	4,758,165,739.75	15,734,267,602.95	28,197,561,105.90
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	7	-	-	-	-	74,241,094.64	-	194,270,963.83	-	-	-	-1,739,974,692.69	-1,092,018,109.85	-2,563,480,744.07
(一) 综合收益总额	8	-	-	-	-	-	-	194,204,563.03	-	-	-	-1,722,419,261.84	-1,153,765,339.40	-2,681,990,038.21
(二) 所有者投入和减少资本	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,747,229.55	61,747,229.55
1. 股东投入的普通股	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-17,489,030.05	61,747,229.55	61,747,229.55
1. 提取盈余公积	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-17,489,030.05
2. 提取一般风险准备	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者的分配	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-17,489,030.05	-	-17,489,030.05
4. 其他	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	19	-	-	-	-	74,241,094.64	-	66,400.80	-	-	-	-66,400.80	-	74,241,094.64
1. 资本公积转增资本	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	24	-	-	-	-	-	-	66,400.80	-	-	-	-66,400.80	-	-
6. 其他	25	-	-	-	-	74,241,094.64	-	-	-	-	-	-	-	74,241,094.64
四、本期末余额	26	1,093,064,378.00	-	-	-	5,969,368,126.18	-	537,151,793.36	-	374,075,524.13	-	3,018,191,047.06	14,642,249,493.10	25,634,100,361.83

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表(续)

会计报表-2
金额单位:人民币元

项目	行次	2018年度										所有者权益合计		
		归属于母公司所有者权益												
		股本	其他权益工具 优先股	永续债	其他	资本公积	减:库存股	其他综合收益	大风风险准 备金	盈余公积	一般风险准 备		未分配利润	
一、上期期末余额	1	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	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	6	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)	7	-	-	-	-	-	-	-148,773,918.96	-	33,315,708.36	-	311,512,385.91	-168,522,317.28	27,531,858.03
(一) 综合收益总额	8	-	-	-	-	-	-	-148,773,918.96	-	-	-	377,620,025.61	-168,522,317.28	60,323,789.37
(二) 所有者投入和减少资本	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-66,107,639.70	-	-32,791,931.34
1. 提取盈余公积	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-33,315,708.36	-	-
2. 提取一般风险准备	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者的分配	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-32,791,931.34	-	-32,791,931.34
4. 其他	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	26	1,093,064,378.00	-	-	-	5,895,127,031.54	-	1,940,005,625.05	-	377,323,200.60	-	3,259,428,795.11	15,834,034,065.64	28,398,983,096.14

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

母公司资产负债表

会企01表-1

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	行次	2019年12月31日	2018年12月31日
资产：				
货币资金		1	29,844,357.59	34,510,717.32
拆出资金		2	-	-
交易性金融资产		3	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		4	-	-
衍生金融资产		5	-	-
应收款项		6	-	-
买入返售金融资产		7	-	-
应收利息		8	-	-
应收保费		9	-	-
应收代位追偿款		10	-	-
应收分保账款		11	-	-
应收分保未到期责任准备金		12	-	-
应收分保未决赔款准备金		13	-	-
应收分保寿险责任准备金		14	-	-
应收分保长期健康险责任准备金		15	-	-
保户质押贷款		16	-	-
定期存款		17	-	-
持有待售资产		18	-	-
债权投资		19	-	-
可供出售金融资产		20	-	-
其他债权投资		21	-	-
持有至到期投资		22	-	-
长期应收款		23	-	-
长期股权投资	十三（一）	24	15,022,365,852.74	17,688,159,501.32
其他权益工具投资		25	2,486,669,644.80	-
存出资本保证金		26	-	-
投资性房地产		27	-	-
固定资产		28	1,686,870.57	2,381,955.52
在建工程		29	-	-
无形资产		30	35,623.45	36,703.45
独立账户资产		31	-	-
递延所得税资产		32	-	-
一年内到期的非流动资产		33	-	-
其他流动资产		34	-	-
商誉		35	-	-
其他资产	十三（二）	36	73,069,788.74	29,812,054.56
资产总计		37	17,613,672,137.89	17,754,900,932.17

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司资产负债表(续)

会企01表-2

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释号	行次	2019年12月31日	2018年12月31日
负债：				
短期借款		38	290,000,000.00	290,000,000.00
拆入资金		39	-	-
交易性金融负债		40	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		41	-	-
衍生金融负债		42	-	-
卖出回购金融资产款		43	-	-
预收保费		44	-	-
应付手续费及佣金		45	-	-
应付分保账款		46	-	-
应付职工薪酬		47	570,092.65	570,092.65
应交税费		48	345,566.34	388,214.02
应付利息		49	-	1,258,520.55
应付款项		50	-	-
应付赔付款		51	-	-
应付保单红利		52	-	-
保户储金及投资款		53	-	-
未到期责任准备金		54	-	-
未决赔款准备金		55	-	-
寿险责任准备金		56	-	-
长期健康险责任准备金		57	-	-
持有待售负债		58	-	-
保费准备金		59	-	-
一年内到期的非流动负债		60	-	-
其他流动负债		61	-	-
预计负债		62	-	-
长期借款		63	-	-
应付债券		64	-	-
其中：优先股		65	-	-
永续债		66	-	-
长期应付职工薪酬		67	-	-
递延收益		68	3,840,000.00	3,840,000.00
独立账户负债		69	-	-
递延所得税负债		70	566,013,913.56	-
其他负债		71	36,751,208.68	45,533,866.46
其他非流动负债		72	-	-
负债合计		73	897,520,781.23	341,590,693.68
所有者权益：				
股本		74	1,093,064,378.00	1,093,064,378.00
其他权益工具		75	-	-
其中：优先股		76	-	-
永续债		77	-	-
资本公积		78	13,003,006,292.05	12,973,859,652.86
减：库存股		79	-	-
其他综合收益		80	265,756,080.24	10,242,382.43
大灾风险准备金		81	-	-
一般风险准备		82	-	-
盈余公积		83	374,075,524.13	377,323,200.60
未分配利润		84	1,980,249,082.24	2,958,820,624.60
所有者权益合计		85	16,716,151,356.66	17,413,310,238.49
负债和所有者权益总计		86	17,613,672,137.89	17,754,900,932.17

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司利润表

会企02表

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	行次	2019年度	2018年度
一、营业总收入		1	-428,166,326.49	359,170,288.38
利息收入		2	-	-
已赚保费		3	-	-
保险业务收入		4	-	-
其中：分保费收入		5	-	-
减：分出保费		6	-	-
提取未到期责任准备金		7	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	十三（二）	8	-428,063,353.16	359,170,288.38
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	十三（二）	9	175,620,482.83	358,256,092.23
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）		10	-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		11	-	-
其他收益		12	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		13	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		14	-	-
其他业务收入		15	-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）		16	-102,973.33	-
二、营业总成本		17	26,762,700.14	25,902,204.77
利息支出		18	19,727,150.68	-
手续费及佣金支出		19	-	-
提取保费准备金		20	-	-
赔付支出		21	-	-
减：摊回赔付支出		22	-	-
提取保险责任准备金		23	-	-
减：摊回保险责任准备金		24	-	-
保单红利支出		25	-	-
分保费用		26	-	-
税金及附加		27	22,033.87	32,010.00
业务及管理费		28	-	-
减：摊回分保费用		29	-	-
财务费用		30	300.57	18,600,841.09
资产减值损失		31	-	121,537.37
信用减值损失		32	-82,864.45	-
其他资产减值损失		33	-	-
其他业务成本		34	7,096,079.47	7,147,816.31
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		35	-454,929,026.63	333,268,083.61
加：营业外收入		36	-	-
减：营业外支出		37	99,000.00	111,000.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		38	-455,028,026.63	333,157,083.61
减：所得税费用		39	477,428,553.48	-
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		40	-932,456,580.11	333,157,083.61
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		41	-932,456,580.11	333,157,083.61
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		42	-	-
六、其他综合收益的税后净额		43	252,415,435.58	20,736,423.34
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		44	267,498,134.18	-1,138,897.92
1. 重新计量设定受益计划变动额		45	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		46	1,187,361.66	-1,138,897.92
3. 其他权益工具投资公允价值变动		47	266,310,772.52	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		48	-	-
5. 其他		49	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		50	-15,082,698.60	21,875,321.26
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		51	-15,082,698.60	21,875,321.26
2. 其他债权投资公允价值变动		52	-	-
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		53	-	-
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		54	-	-
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		55	-	-
6. 其他债权投资信用减值准备		56	-	-
7. 现金流量套期储备		57	-	-
8. 外币财务报表折算差额		58	-	-
9. 其他		59	-	-
七、综合收益总额（综合亏损总额以“-”号填列）		60	-680,041,144.53	353,893,506.95

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司现金流量表

会企03表

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注册号	行次	2019年度	2018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		1	-	-
客户存款和同业存放款项净增加额		2	-	-
向中央银行借款净增加额		3	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		4	-	-
收到原保险合同保费取得的现金		5	-	-
收到再保险业务现金净额		6	-	-
保户储金及投资款净增加额		7	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		8	-	-
拆入资金净增加额		9	-	-
回购业务资金净增加额		10	-	-
代理买卖证券收到的现金净额		11	-	-
收到的税费返还		12	-	-
收到其他与经营活动有关的现金		13	1,853,002.34	857,502.40
经营活动现金流入小计		14	1,853,002.34	857,502.40
购买商品、接受劳务支付的现金		15	-	-
客户贷款及垫款净增加额		16	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额		17	-	-
支付原保险合同赔付款项的现金		18	-	-
支付再保险业务现金净额		19	-	-
拆出资金净增加额		20	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		21	-	-
保户储金及投资款净减少额		22	-	-
支付保单红利的现金		23	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金		24	1,816,877.74	1,598,350.64
支付的各项税费		25	554,669.04	566,265.02
支付其他与经营活动有关的现金		26	59,229,353.27	24,498,078.30
经营活动现金流出小计		27	61,600,900.05	26,662,693.96
经营活动产生的现金流量净额		28	-59,747,897.71	-25,805,191.56
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金		29	133,182,173.81	259,000,000.00
取得投资收益收到的现金		30	87,517,809.16	102,846,290.55
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		31	60,000.00	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		32	-	-
收到其他与投资活动有关的现金		33	-	-
投资活动现金流入小计		34	220,759,982.97	361,846,290.55
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		35	-	-
投资支付的现金		36	128,000,000.00	259,000,000.00
质押贷款净增加额		37	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		38	-	-
支付其他与投资活动有关的现金		39	-	-
投资活动现金流出小计		40	128,000,000.00	259,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额		41	92,759,982.97	102,846,290.55
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金		42	-	-
取得借款收到的现金		43	290,000,000.00	600,000,000.00
发行债券收到的现金		44	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		45	-	-
筹资活动现金流入小计		46	290,000,000.00	600,000,000.00
偿还债务支付的现金		47	290,000,000.00	620,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		48	37,679,417.09	49,189,889.27
支付其他与筹资活动有关的现金		49	-	-
筹资活动现金流出小计		50	327,679,417.09	669,189,889.27
筹资活动产生的现金流量净额		51	-37,679,417.09	-69,189,889.27
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		52	-	-
五、现金及现金等价物净增加额		53	-4,667,331.83	7,851,209.72
加：期初现金及现金等价物余额		54	34,191,487.34	26,340,277.62
六、期末现金及现金等价物余额		55	29,524,155.51	34,191,487.34

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司所有者权益变动表

会企04表-1

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	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、上期期末余额	1	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	2	-	-	-	-	-	-	3,701,418.25	-3,247,676.47	-	-29,229,088.22	-28,775,346.44
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	5	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)	6	-	-	-	-	29,146,639.19	-	251,812,279.56	-	-	-949,342,454.14	-668,383,535.39
(一) 综合收益总额	7	-	-	-	-	-	-	252,415,435.58	-	-	-932,456,680.11	-680,041,144.53
(二) 所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-17,489,030.05	-17,489,030.05
1. 提取盈余公积	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者的分配	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-17,489,030.05	-17,489,030.05
4. 其他	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	18	-	-	-	-	29,146,639.19	-	-603,156.02	-	-	603,156.02	29,146,639.19
1. 资本公积转增资本	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	23	-	-	-	-	-	-	-603,156.02	-	-	603,156.02	-
6. 其他	24	-	-	-	-	29,146,639.19	-	-	-	-	-	29,146,639.19
四、本期末余额	25	1,093,064,378.00	-	-	-	13,003,006,292.05	-	265,756,080.24	374,075,524.13	-	1,980,249,082.24	16,716,151,356.66

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司所有者权益变动表(续)

会企01表-2

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	行次	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、上期期末余额	1	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	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本期初余额	5	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)	6	-	-	-	-	-	-	20,736,423.34	33,315,708.36	-	267,049,443.91	321,101,575.61
(一) 综合收益总额	7	-	-	-	-	-	-	20,736,423.34	-	-	333,157,083.61	353,893,506.95
(二) 所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者的分配	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	25	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

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

内蒙古西水创业股份有限公司

财务报表附注

2019 年度

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。

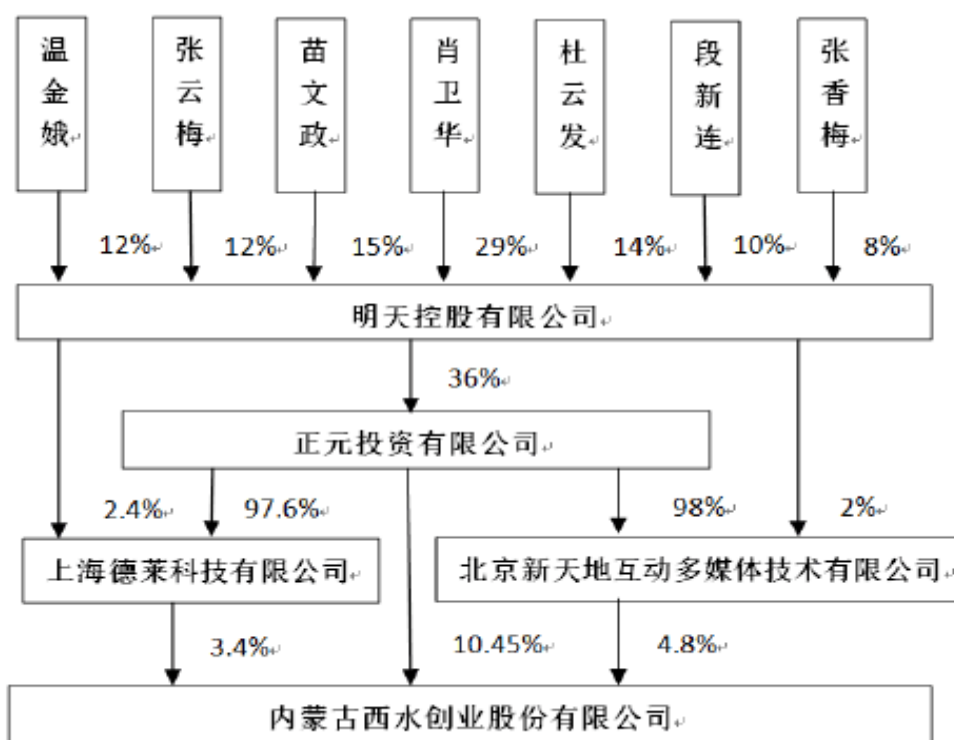
2015 年 12 月,经中国证券监督管理委员会《关于核准内蒙古西水创业股份有限公司向北京绵世方达投资有限责任公司等发行股份购买资产并募集配套资金的批复》(证监许可[2015]2922 号)核准,公司非公开发行 285,422,182 股新股股票募集本次发行股份购买资产的配套资金。截至 2015 年 12 月 31 日,此次新增注册资本已全部到位。变更后的注册资本为人民币 669,422,182.00 元。

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 12 月 31 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 2020 年 4 月 28 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 年度纳入合并范围的子公司共 13 家，详见附注七“在其他主体中的权益”。与上年度相比，本公司本年度合并范围未发生变化。

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(二十四)、附注三(二十五)、附注三(二十七)和附注三(三十三)等相关说明。

(一) 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、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

本公司及境内子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（十五）“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（十五）3（2）“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

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

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产(该资产不构成业务,下同)或者自共同经营购买资产时,在该等资产出售给第三方之前,本公司仅确认因该项交易产生的损益中属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的,对于由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(二十七)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及以摊余成本计量的金融负债。本公司的金融负债主要为保户储金及投资款以及其他金融负债，包括应付款项及应付债券等。

1) 保户储金及投资款

保户储金及投资款采用实际利率法按摊余成本计量，相关交易费用计入负债初始确认金额。

2) 应付款项

应付款项包括应付赔款、其他应付款等，以公允价值进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

3) 应付债券

应付债券按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

(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。

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。

(1)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。

(2)对除本附注三(十)5.(1)以外的金融工具（主要包括定期存款、存出资本保证金、债权投资、其他债权投资、其他应收款项等），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

本公司应收款项主要包括应收账款、其他应收款、应收票据、应收保费、应收代位追偿

款、应收分保账款和应收再保险公司款项，其中应收再保险公司款项是指未通过重大保险风险测试的再保险合同对应的应收款项。

对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后未显著增加。本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，当单项应收款项无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司考虑了不同客户的信用风险特征，以逾期账龄组合为基础，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失。

(十三) 存货

1. 存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料、在途物资和委托加工物资等。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. 企业取得存货按实际成本计量。

3. 企业发出存货的成本计量采用月末一次加权平均法。

4. 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品按照一次转销法进行摊销。

5. 资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量。存货可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响，除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外，本期期末存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定，其中：

(1) 产成品、商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中以该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其可变现净值；

(2) 需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中以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其可变现净值；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存

货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或者类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，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督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) 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：(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直接转入留存收益。

(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直接转入留存收益。

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。

(十六) 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。

(十七) 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

说明：

(1)符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

(2)已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算折旧率。

(3)公司至少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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

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。

(十八) 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。

(十九) 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) 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。使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项 目	预计使用寿命依据	期限(年)
软件	预计受益期限	10
土地使用权	土地使用权证登记使用年限	50

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据：(1)来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；(2)综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

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

3. 内部研究开发项目支出的确认和计量

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

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

支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；(5)归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。如不满足上述条件的，于发生时计入当期损益；无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

(二十一) 长期资产减值

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。

(二十二) 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。

(二十三) 职工薪酬

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或

补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

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

1. 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本公司按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，确认相应负债，并计入当期损益或相关资产成本。

2. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利全部为设定提存计划。

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

3. 辞退福利的会计处理方法

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

4. 其他长期职工福利的会计处理方法

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

(二十四) 保险合同准备金

1. 计量原则

保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

(1) 计量单元

本公司的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

(2) 预计未来现金流

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：1) 根据保险合同承诺的保证利益；2) 根据保险合同构成推定义务的非保证利益；3) 管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

(3) 边际因素

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

(4) 货币时间价值

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

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

2. 未到期责任准备金

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

3. 未决赔款准备金

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

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

4. 保险责任准备金充足性测试

本公司于每年年度终了对未到期责任准备金和未决赔款准备金进行充足性测试。

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

(二十五) 农业保险大灾准备金

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

1. 保费准备金

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

2. 大灾风险利润准备金

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

相关省级分支机构或总部，其当年 6 月末、12 月末的农业保险大类险种综合赔付率超过大灾赔付率，且已决赔案中至少有 1 次赔案的事故年度已报告赔付率不低于大灾赔付率，

可以在再保险的基础上，使用本机构本地区的保费准备金。保费准备金不足以支付赔款的，保险机构总部可以动用利润准备金；仍不足的，可以通过统筹其各省级分支机构大灾准备金，以及其他方式支付赔款。

（二十六）预计负债

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

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

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

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

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

（二十七）收入

1. 销售商品

商品销售收入同时满足下列条件时予以确认：1) 公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；2) 公司既没有保留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时。

本公司商品销售收入主要为子公司煤炭销售业务，本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。本公司及其子公司煤炭销售收入于商品控制权转移的时点确认收入。履约义务，是指合同中本

公司向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。交易价格，是指本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，但不包含代第三方收取的款项以及本公司预期将退还给客户的款项。

2. 保险合同

(1) 保险合同的分拆

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

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

(2) 保险合同收入

本公司对通过了重大保险风险测试的原保险合同和再保险合同于保险合同成立并承担相应保险责任、与保险合同相关的经济利益很可能流入且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认相关收入。

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

(3) 保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致股东权益减少的且与向股东分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括分出保费、已发生的手续费或佣金支出、赔付成本以及提取的各项保险合同准备金。保险合同准备金的确认和计量参见附注三（二十四）。

本公司在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。本公司在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益，冲减相应的应收分保准备金余额。

赔付成本包括保险人支付的赔款、给付以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用、追偿款收入和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、相关经济利益很可能流入、交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量)，在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：若已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；若已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

本公司提供劳务收入主要为子公司保险销售代理服务，子公司代理寿险业务收入按照过犹豫期与回执回销孰晚确认；代理非寿险传统险业务的收入按照签单确认。代理寿险业务和非寿险传统险业务根据签订的合作协议约定的代理产品的规模、代理手续费率等计算收入。

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，本公司让渡资产使用权收入主要为利息收入、使用费收入以及投资性房地产租金收入，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。
- (3) 投资性房地产租赁收入，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

(二十八) 政府补助

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。

(二十九) 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) 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。

(三十一) 终止经营

1. 终止经营的条件

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

(1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

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

(3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

2. 终止经营的列报

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

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

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

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

(三十二) 分部信息

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

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

(三十三) 重大会计判断和估计说明

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

1. 重大保险风险测试

(1) 原保险合同

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

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

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

(2) 再保险合同

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

如果再保险合同保险风险比例大于1%，则确认为再保险合同。

2. 保险合同产生的负债

(1) 风险边际和剩余边际

未到期责任准备金和未决赔款准备金依据本公司对于未来现金流现值的合理估计并考

虑风险边际而确定。本公司参考中国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. 公允价值计量

本公司的某些资产和负债在财务报表中按公允价值计量。在对某项资产或负债的公允价值作出估计时，本公司采用可获得的可观察市场数据；如果无法获得第一层次输入值，则聘用第三方有资质的评估机构进行估值，在此过程中本公司管理层与其紧密合作，以确定适当的估值技术和相关模型的输入值。在确定各类资产和负债的公允价值的过程中所采用的估值技术和输入值的相关信息在附注三(十一)“公允价值”披露。

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

本公司采用预期信用损失模型对以摊余成本计量的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的减值进行评估。信用风险显著增加的标准、模型和假设的使用涉及管理层的重大判断和估计。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

信用风险的显著增加：本公司在评估金融资产预期信用损失时，需判断金融资产的信用风险自购入后是否显著增加，判断过程中需考虑定性和定量的信息，并结合前瞻性信息。

模型和假设的使用：本公司采用预期信用损失模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本公司通过判断来确定预期信用损失模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。

违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。

违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本公司使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

实际的金融工具减值结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响金融工具的账面价值及信用减值损失的计提或转回。

(三十四) 主要会计政策和会计估计变更说明

1. 重要会计政策变更

本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《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——套期保值》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(以下简称新金融工具准则)。根据相关新旧准则衔接规定,对可比期间信息不予调整,首次执行日执行新准则与原准则的差异追溯调整本报告期初留存收益或其他综合收益。

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量(2017 年修订)》(财会[2017]7 号)、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移(2017 年修订)》(财会[2017]8 号)、《企业会计准则第 24 号——套期会计(2017 年修订)》(财会[2017]9 号),于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报(2017 年修订)》(财会[2017]14 号)(上述准则以下统称“新金融工具准则”),要求境内上市企业自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。	本次变更经公司第七届第二次董事会审议通过。	[注 1]
财政部于 2018 年 12 月 26 日发布了《财政部关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36 号),要求已执行新金融工具准则与新收入准则的金融企业应当按照企业会计准则和本通知要求编制财务报表。	本次变更经公司第七届第三次董事会审议通过。	[注 1]
财政部于 2019 年 5 月 9 日发布《关于印发修订〈企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换〉的通知》(财会[2019]8 号,以下简称“新非货币性资产交换准则”),自 2019 年 6 月 10 日起执行。	本次变更经公司第七届第三次董事会审议通过。	[注 2]
财政部于 2019 年 5 月 16 日发布《关于印发修订《企业会计准则第 12 号——债务重组》的通知》(财会[2019]9 号,以下简称“新债务重组准则”),自 2019 年 6 月 17 日起施行。	本次变更经公司第七届第三次董事会审议通过。	[注 3]

[注 1]新金融工具准则改变了原准则下金融资产的分类和计量方式,将金融资产分为三类:按摊余成本计量、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益、按公允价值计量且其变动计入当期损益。本公司考虑金融资产的合同现金流量特征和自身管理金融资产的业务模式进行上述分类。权益类投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益,但对非交易性权益类投资,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,该等金融资产终止确认时累计利得或损失从其他综合收益转入留存收益,不计入当期损益。

新金融工具准则将金融资产减值计量由原准则下的“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”,适用于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、租赁应收款及财务担保合同。

本公司按照新金融工具准则的相关规定,对比较期间财务报表不予调整,首次执行日执行新准则与原准则的差异追溯调整本报告期初留存收益或其他综合收益。调整情况详见本

附注三(三十四)3、4之说明。

财政部于2018年12月26日发布了《财政部关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36号),要求已执行新金融工具准则与新收入准则的金融企业应当按照企业会计准则和本通知要求编制财务报表。修订的金融企业财务报表格式将基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中,并反映在相关“拆出资金”“金融投资:债权投资”“金融投资:其他债权投资”“发放贷款和垫款”“应付债券”“长期借款”等项目中,而不应单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。将分类为以摊余成本计量的金融资产和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按照实际利率法计算的利息收入单独反映在“利息收入”项目。

对于上述报表格式变更中简单合并、拆分与调整的财务报表项目,本公司已在财务报表中直接进行了调整。

[注2]新非货币性资产交换准则规定对2019年1月1日至本准则施行日之间发生的非货币性资产交换根据本准则进行调整,对2019年1月1日之前发生的非货币性资产交换,不需要进行追溯调整。

本公司按照规定自2019年6月10日起执行新非货币性资产交换准则,对2019年1月1日存在的非货币性资产交换采用未来适用法处理。

[注3]新债务重组准则规定对2019年1月1日至本准则施行日之间发生的债务重组根据本准则进行调整,对2019年1月1日之前发生的债务重组,不需要进行追溯调整。

本公司按照规定自2019年6月17日起执行新债务重组准则,对2019年1月1日存在的债务重组采用未来适用法处理,本期财务报表不受影响。

2. 会计估计变更说明

本期公司无会计估计变更事项。

3. 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

(1) 合并资产负债表

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
交易性金融资产	不适用	21,163,014,426.55	21,163,014,426.55
应收款项	51,308,623.26	51,308,623.26	-

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
买入返售金融资产	399,800,000.00	399,940,635.28	140,635.28
应收利息	1,366,144,466.52	-	-1,366,144,466.52
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	-
定期存款	4,615,000,000.00	4,618,689,594.30	3,689,594.30
可供出售金融资产	68,355,346,746.55	不适用	-68,355,346,746.55
其他债权投资	不适用	48,357,064,934.29	48,357,064,934.29
长期股权投资	23,242,909,762.51	23,020,622,749.82	-222,287,012.69
其他权益工具投资	不适用	71,483,800.00	71,483,800.00
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	-
无形资产	1,783,672,114.60	1,783,672,114.60	-
商誉	854,566,626.65	854,566,626.65	-
递延所得税资产	30,167,990.07	30,167,990.07	-
其他资产	2,064,796,046.51	2,060,333,536.66	-4,462,509.85
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
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	-

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
应交税费	82,155,984.55	82,155,984.55	-
应付利息	146,095,499.73	-	-146,095,499.73
应付款项	148,060,556.34	148,060,556.34	-
应付赔付款	45,354,831.98	45,354,831.98	-
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	-
保费准备金	2,345,720.35	2,345,720.35	-
应付债券	6,595,705,458.39	6,721,543,807.44	125,838,349.05
递延收益	8,840,000.00	8,840,000.00	-
递延所得税负债	234,220,978.28	234,220,978.28	-
其他负债	7,659,979,290.20	7,629,539,654.97	-30,439,635.23
负债合计	86,515,995,780.63	86,485,556,145.40	-30,439,635.23
所有者权益：			
股本	1,093,064,378.00	1,093,064,378.00	-
资本公积	5,895,127,031.54	5,895,127,031.54	-
其他综合收益	1,940,005,625.05	342,880,829.53	-1,597,124,795.52
盈余公积	377,323,200.60	374,075,524.13	-3,247,676.47
未分配利润	3,259,428,795.11	4,758,165,739.75	1,498,736,944.64
归属于母公司所有者权益合计	12,564,949,030.30	12,463,313,502.95	-101,635,527.35
少数股东权益	15,834,034,065.84	15,734,267,602.95	-99,766,462.89
所有者权益合计	28,398,983,096.14	28,197,581,105.90	-201,401,990.24
负债和所有者权益总计	114,914,978,876.77	114,683,137,251.30	-231,841,625.47

(2) 母公司资产负债表

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	-
长期股权投资	17,688,159,501.32	17,659,384,154.88	-28,775,346.44

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
固定资产	2,381,955.52	2,381,955.52	-
无形资产	36,703.45	36,703.45	-
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
应付职工薪酬	570,092.65	570,092.65	-
应交税费	388,214.02	388,214.02	-
应付利息	1,258,520.55	-	-1,258,520.55
递延收益	3,840,000.00	3,840,000.00	-
其他负债	45,533,866.46	45,533,866.46	-
负债合计	341,590,693.68	341,590,693.68	-
所有者权益:			
股本	1,093,064,378.00	1,093,064,378.00	-
资本公积	12,973,859,652.86	12,973,859,652.86	-
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
未分配利润	2,958,820,624.60	2,929,591,536.38	-29,229,088.22
所有者权益合计	17,413,310,238.49	17,384,534,892.05	-28,775,346.44
负债和所有者权益总计	17,754,900,932.17	17,726,125,585.73	-28,775,346.44

4. 首次执行新金融工具准则调整信息

(1) 本公司金融资产在首次执行日原账面价值调整为按照修订后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量的新账面价值的调节表:

项目	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2018年12月31日)	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2019年1月1日)
摊余成本				
货币资金				
按原 CAS22 列示 的余额	1,867,770,207.04	-	-	

项 目	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2018年12月31日)	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2019年1月1日)
重分类: 应收利息	-	525,584.30	-	
按新 CAS22 列示 的余额			-	1,868,295,791.34
买入返售金融资产				
按原 CAS22 列示 的余额	399,800,000.00	-	-	
重新计量: 预期信 用损失准备	-	-	-	-
重分类: 应收利息	-	140,635.28	-	
按新 CAS22 列示 的余额			-	399,940,635.28
应收利息				
按原 CAS22 列示 的余额	1,366,144,466.52	-	-	-
重分类: 货币资金	-	-525,584.30	-	-
重分类: 买入返售 金融资产	-	-140,635.28	-	-
重分类: 定期存款	-	-6,552,034.07	-	-
重分类: 存出资本 保证金	-	-122,709,778.52	-	-
重分类: 其他资产	-	-20.06	-	-
重分类: 其他债权 投资	-	-1,236,216,414.29	-	-
按新 CAS22 列示 的余额			-	-
其他资产				
按原 CAS22 列示 的余额	2,064,796,046.51	-	-	
重新计量: 预期信 用损失准备	-	-	-4,462,529.91	
重分类: 应收利息	-	20.06	-	-
按新 CAS22 列示 的余额				2,060,333,536.66
定期存款				
按原 CAS22 列示 的余额	4,615,000,000.00	-	-	
重新计量: 预期信 用损失准备	-	-	-2,862,439.77	

项 目	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2018年12月31日)	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2019年1月1日)
重分类: 应收利息	-	6,552,034.07	-	
按新 CAS22 列示 的余额		-	-	4,618,689,594.30
存出资本保证金				
按原 CAS22 列示 的余额	3,552,750,354.00	-	-	
重新计量: 预期信 用损失准备	-	-	-2,229,643.10	
重分类: 应收利息	-	122,709,778.52	-	
按新 CAS22 列示 的余额		-	-	3,673,230,489.42
以摊余成本计量 的总金融资产	-	-	-	12,620,490,047.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
证券投资——以 公允价值计量且 其变动计入当期 损益(按准则要求 必须分类为此)				
按原 CAS22 列示 的余额	-	-	-	-
加: 自可供出售类 (原 CAS22) 转入	-	21,163,014,426.55		
加: 自摊余成本 (原 CAS22) 转入	-	-	-	-
重新计量: 由摊余 成本计量变为公 允价值计量	-	-	-	-
加: 自指定为公允 价值计量且其变 动计入当期损益 (原 CAS22) 转入	-	-	-	-
按新 CAS22 列示 的余额	-	-	-	21,163,014,426.55
以公允价值计 量且其变动计入 当期损益的总金 融资产	-	-	-	21,163,014,426.55

项 目	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2018年12月31日)	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2019年1月1日)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
证券投资——以 公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益(债务工 具)				
按原 CAS22 列示 的余额	-	-	-	-
加: 自可供出售类 (原 CAS22) 转入	-	47,120,848,520.00	-	
重分类: 应收利息		1,236,216,414.29		
按新 CAS22 列示 的余额	-	-	-	48,357,064,934.29
证券投资——以 公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益(权益工 具投资)				
按原 CAS22 列示 的余额	-	-	-	-
加: 自可供出售类 (原 CAS22) 转入 ——指定	-	71,483,800.00	-	
按新 CAS22 列示 的余额	-	-	-	71,483,800.00
证券投资——可 供出售金融资产				
按原 CAS22 列示 的余额	68,355,346,746.55	-	-	-
减: 转出至按照要 求必须分类为以 公允价值计量且 其变动计入当期 损益(新 CAS22)	-	21,163,014,426.55	-	-
减: 转出至摊余成 本(新 CAS22)	-	-	-	-
减: 转出至以公允 价值计量且其变 动计入其他综合 收益——权益工 具投资	-	71,483,800.00	-	-
减: 转出至以公允 价值计量且其变 动计入其他综合 收益——债务工 具	-	47,120,848,520.00	-	-

项 目	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2018年12月31日)	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2019年1月1日)
按新 CAS22 列示 的余额		-	-	-
以公允价值计量 且其变动计入其 他综合收益的总 金融资产	68,355,346,746.55	-	-	48,428,548,734.29
长期股权投资				
按原 CAS22 列示 的余额	23,242,909,762.51	-	-	
重新计量：合营、 联营企业执行新 金融工具准则净 资产变化	-	-	-222,287,012.69	
按新 CAS22 列示 的余额		-	-	23,020,622,749.82
短期借款				
按原 CAS22 列示 的余额	290,000,000.00	-	-	
重分类：应付利息	-	1,258,520.55	-	
按新 CAS22 列示 的余额		-	-	291,258,520.55
卖出回购金融资 产				
按原 CAS22 列示 的余额	2,500,000,000.00	-	-	
重分类：应付利息	-	18,998,630.13	-	
按新 CAS22 列示 的余额		-	-	2,518,998,630.13
应付债券				
按原 CAS22 列示 的余额	6,595,705,458.39	-	-	
重分类：应付利息	-	125,838,349.05	-	
按新 CAS22 列示 的余额		-	-	6,721,543,807.44
应付利息				

项 目	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2018年12月31日)	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2019年1月1日)
按原 CAS22 列示 的余额	146,095,499.73			
重分类: 短期借款		-1,258,520.55		
重分类: 卖出回购 金融资产	-	-18,998,630.13	-	-
重分类: 应付债券	-	-125,838,349.05	-	-
按新 CAS22 列示 的余额		-	-	-

(2) 本公司在首次执行日原金融资产减值准备期末金额调整为按照修订后金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备调节表:

计量类别	按原金融工具准则 计提损失准备/按 或有事项准则确认 的预计负债	重分类	重新计量	按新金融工具准则 计提信用损失准备
贷款和应收款项(原 CAS22)/以摊余成本计量的金融资产(新 CAS22)				
定期存款	-	-	2,862,439.77	2,862,439.77
存出资本保证金	-	-	2,229,643.10	2,229,643.10
买入返售金融资产	-	-	-	-
其他资产	172,187,382.12	-	4,462,529.91	176,649,912.03
可供出售金融资产(原 CAS22)				
金融资产投资	601,920,287.72	-601,920,287.72	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具(新 CAS22)				
金融资产投资	-	-	59,709,520.26	59,709,520.26

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%、9%、16%
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%、5%
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%、1%

税 种	计税依据	税 率
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12月31日；本期系指2019年度，上年系指2018年度。金额单位为人民币元。

(一) 货币资金

1. 明细情况

项 目	期末数		期初数	
	原币金额	人民币金额	原币金额	人民币金额
库存现金		83,716.47		36,594.02
其中：人民币	83,524.34	83,524.34	36,405.07	36,405.07
美元	26.00	181.38	26.00	178.44
港币	12.00	10.75	12.00	10.51
银行存款		1,175,141,838.15		1,862,099,609.60
其中：人民币	1,158,471,254.43	1,158,471,254.43	1,844,775,552.10	1,844,775,552.10
美元	1,474,788.06	10,290,558.29	1,722,094.03	11,819,076.06
港币	1,051,194.11	941,638.66	852,475.02	746,938.57
欧元	573,107.70	4,479,123.23	494,676.93	3,881,878.26
日元	37.00	2.37	37.00	2.29
英镑	104,836.14	959,261.17	100,984.57	876,162.32
其他货币资金		4,663,552.11		5,634,003.42
其中：人民币	4,663,552.11	4,663,552.11	5,634,003.42	5,634,003.42
未到期应收利息	304,775.09	304,775.09	525,584.30	525,584.30

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
合 计		1,180,193,881.82		1,868,295,791.34
其中：存放在境外的款项总额		691,469.36		636,408.53
美元	1.67	11.65	1.67	11.46
港币	771,905.73	691,457.71	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	期末数	期初数
风险抵押资金	320,202.08	319,229.98
淘宝账户保证金及其他	4,343,350.03	5,314,773.44
合 计	4,663,552.11	5,634,003.42

3. 外币货币资金明细情况详见本附注五(六十四)“外币货币性项目”之说明。

(二) 交易性金融资产

1. 明细情况

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
股票	2,027,829,163.38	-	2,027,829,163.38	2,097,452,945.30	-	2,097,452,945.30
证券投资基金	-	-	-	-	-	-
资产管理产品	-	-	-	-	-	-
股权投资基金	14,205,000,000.00	-	14,205,000,000.00	14,093,280,557.18	-	14,093,280,557.18
银行理财产品	6,000,000.00	-	6,000,000.00	6,000,000.00	-	6,000,000.00
股权投资	502,785,396.28	-	502,785,396.28	491,092,682.75	-	491,092,682.75
合 计	16,741,614,559.66	-	16,741,614,559.66	16,687,826,185.23	-	16,687,826,185.23

续上表：

类别	期初余额					
	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
股票	1,634,064,880.38	-	1,634,064,880.38	2,313,263,069.05	-	2,313,263,069.05
证券投资基金	680,410,380.94	-	680,410,380.94	1,211,226,010.98	-	1,211,226,010.98
资产管理产品	1,446,482.48	-	1,446,482.48	1,500,199.84	-	1,500,199.84
股权投资基金	18,342,000,000.00	-	18,342,000,000.00	18,116,214,910.36	-	18,116,214,910.36
银行理财产品	14,000,000.00	-	14,000,000.00	14,000,000.00	-	14,000,000.00
股权投资	491,092,682.75	-	491,092,682.75	491,092,682.75	-	491,092,682.75
合计	21,163,014,426.55	-	21,163,014,426.55	22,147,296,872.98	-	22,147,296,872.98

2. 交易性金融资产使用权受限情况

公司于场外市场转让股权收益权，转让价格为 6,750,012,827.88 元，截止 2019 年 12 月 31 日，应付利息金额为 358,363,144.16 元，股权收益权对应基础资产的账面价值为 9,934,693,100.61 元。

(三) 应收款项

1. 明细情况

项目	期末数	期初数
应收票据	6,535,347.48	3,821,800.00
应收账款	138,674,884.59	71,516,567.70
合计	145,210,232.07	75,338,367.70
减：坏账准备-应收票据	6,000.00	1,000.00
减：坏账准备-应收账款	27,403,745.85	24,028,744.44
应收款项账面价值	117,800,486.22	51,308,623.26

2. 应收票据

(1) 明细情况

种类	期末数	期初数
银行承兑汇票	6,535,347.48	3,821,800.00
商业承兑汇票	-	-
账面余额小计	6,535,347.48	3,821,800.00

(2) 按坏账计提方法分类披露

种类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	6,535,347.48	100.00	6,000.00	0.09	6,529,347.48
按组合计提坏账准备	-	-	-	-	-
小计	6,535,347.48	100.00	6,000.00	0.09	6,529,347.48

续上表:

种类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	3,821,800.00	100.00	1,000.00	0.03	3,820,800.00
按组合计提坏账准备	-	-	-	-	-
小计	3,821,800.00	100.00	1,000.00	0.03	3,820,800.00

(3) 预期信用损失准备变动表

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小计
	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)	
2019年1月1日余额	1,000.00	-	-	1,000.00
2019年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 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)	
—转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	5,000.00	-	-	5,000.00
本期收回或转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2019 年 12 月 31 日余额	6,000.00	-	-	6,000.00

(4) 本期计提应收票据坏账准备 5,000.00 元，无收回或转回的坏账准备。

(5) 期末公司无已背书或者贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据。

2. 应收账款

(1) 按简化模型计提的账龄分析

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
1 年以内	114,980,454.24	82.92	3,911,430.04	3.40	111,069,024.20
1-2 年	-	-	-	-	-
2-3 年	404,229.07	0.29	202,114.53	50.00	202,114.54
3-4 年	-	-	-	-	-
4-5 年	-	-	-	-	-
5 年以上	23,290,201.28	16.79	23,290,201.28	100.00	-
小 计	138,674,884.59	100.00	27,403,745.85	19.76	111,271,138.74

续上表:

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
1 年以内	47,822,137.35	66.86	698,120.25	1.46	47,124,017.10

种类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
1-2年	404,229.07	0.57	40,422.91	10.00	363,806.16
2-3年	-	-	-	-	-
3-4年	-	-	-	-	-
4-5年	-	-	-	-	-
5年以上	23,290,201.28	32.57	23,290,201.28	100.00	-
小计	71,516,567.70	100.00	24,028,744.44	33.60	47,487,823.26

(2) 报告期实际核销的应收账款情况

本期无核销的应收账款。

(3) 期末应收账款前5名情况

项目	期末余额	占应收账款总额的比例 (%)
应收账款前五名合计数	100,387,996.12	72.39

(四) 买入返售金融资产

项目	期末数	期初数
融券回购	-	399,800,000.00
其中：银行间	-	399,800,000.00
交易所	-	-
未到期应收利息	-	140,635.28
合计	-	399,940,635.28

(五) 应收保费

1. 明细情况

种类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-

种类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	658,729,467.69	100.00	288,288,471.42	43.76	370,440,996.27
合计	658,729,467.69	100.00	288,288,471.42	43.76	370,440,996.27

续上表:

种类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	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)	309,770,859.68	1,849,796.45	0.60
3个月至1年(含1年)	63,151,447.52	631,514.48	1.00
1年以上	285,807,160.49	285,807,160.49	100.00
合计	658,729,467.69	288,288,471.42	43.76

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
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	65,229,080.62	64,411,754.78

险种	期末余额	期初余额
家财险	7,964,716.52	22,895,983.37
工程险	202,880,069.79	203,461,579.48
责任险	84,117,028.14	61,340,044.25
保证险	5,165,591.82	6,163,405.54
机动车辆及第三者责任险	166,762,418.31	168,368,147.39
船舶险	10,936,763.05	10,248,378.19
货物运输险	33,488,142.97	25,865,686.74
特殊风险保险	1,614,301.62	1,754,744.22
短期健康险	12,768,267.17	13,938,210.66
意外伤害险	58,071,474.45	41,419,776.59
交强险	4,313,727.55	4,488,075.13
其他险	5,417,885.68	4,428,280.17
合计	658,729,467.69	628,784,066.51

4. 报告期实际核销的应收保费情况

本期核销的应收保费金额为 2,203,348.89 元。

5. 期末应收保费前 5 名情况

项目	期末余额	占应收保费总额的比例(%)
应收保费前五名合计数	75,738,067.80	11.50

(六) 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
按单项计提坏账准备	6,944,626.53	1.42	6,944,626.53	100.00	-
按组合计提坏账准备	481,058,943.29	98.58	-	-	481,058,943.29
合计	488,003,569.82	100.00	6,944,626.53	1.42	481,058,943.29

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
按单项计提坏账准备	6,944,626.53	1.18	6,944,626.53	100.00	-
按组合计提坏账准备	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	483,254,401.11	6,944,626.53	1.44	588,114,772.45	6,944,626.53	1.18
1 年以上	4,749,168.71	-	-	1,658,561.60	-	-
合 计	488,003,569.82	6,944,626.53	1.42	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	期末余额	占应收分保账款总额的比例 (%)
应收分保账款前五名金额合计	161,150,234.22	33.02

(七) 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		84,000,000.00		4,615,000,000.00
其中：人民币	84,000,000.00	84,000,000.00	4,615,000,000.00	4,615,000,000.00
加：应收利息		690,970.83		6,552,034.07
其中：人民币	690,970.83	690,970.83	6,552,034.07	6,552,034.07
减：定期存款预期信用损失准备		40,621.34		2,862,439.77
其中：人民币	40,621.34	40,621.34	2,862,439.77	2,862,439.77
合计		84,650,349.49		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)	-	3,805,148,527.45
3 个月至 1 年(含 1 年)	84,690,970.83	115,517,479.17
1 年至 2 年(含 2 年)	-	-
2 年至 3 年(含 3 年)	-	-
3 年至 4 年(含 4 年)	-	700,886,027.45
合 计	84,690,970.83	4,621,552,034.07

3. 减值准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 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)	
2019 年 1 月 1 日余额	2,862,439.77	-	-	2,862,439.77
2019 年 1 月 1 日余额在本期				
— 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	-	-	-	-
本期收回或转回	2,821,818.43	-	-	2,821,818.43
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2019 年 12 月 31 日余额	40,621.34	-	-	40,621.34

(八) 持有待售资产

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
上海信泰天安置业有限公司	2,648,313,030.11	149,563,030.11	2,498,750,000.00	-	-	-

2. 期末持有待售资产情况

项目	期末账面余额	公允价值	预计出售费用	出售原因及方式	预计处置时间	其他综合收益累计金额
上海信泰天安置业有限公司	2,648,313,030.11	2,500,000,000.00	1,250,000.00	[注]	2020年	519,357,687.56

[注] 为应对投资型保险产品的兑付，保持投资资产流动性，2019年11月29日本公司之子公司天安财险第九届董事会第九次会议审议通过关于公司将上海信泰天安置业有限公司50%的股权出售给中信泰富的议案，2019年12月23日天安财险与昇焕发展有限公司（中信泰富关联公司）签订股权转让协议，出售天安财险持有的上海信泰天安置业有限公司50%股权，截至2019年12月31日，上海信泰天安置业有限公司工商登记变更尚未办理完毕，天安财险尚未收到股权转让款，公司将上述股权由长期股权投资分类为持有待售资产核算。

3. 持有待售资产减值准备

项目	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		计提	其他	转回	其他	
上海信泰天安置业有限公司	-	149,563,030.11	-	-	-	149,563,030.11

2019年12月23日天安财险与昇焕发展有限公司（中信泰富关联公司）签订股权转让协议，出售天安财险持有的上海信泰天安置业有限公司50%股权，股权处置价格为2,500,000,000.00元，预计出售费用为1,250,000.00元，公司将账面余额2,648,313,030.11元高于处置价格减去出售费用后的净额的部分确认为资产减值损失，计提持有待售资产减值准备149,563,030.11元。

(九) 其他债权投资

1. 明细情况

项目	期末数				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
金融债券	240,000,000.00	3,811,475.41	683,520.00	244,494,995.41	306,768.18
企业债券	771,192,567.79	22,283,530.06	-49,521,577.79	743,954,520.06	847,955.74
信托产品	27,370,923,969.50	528,229,321.41	-	27,899,153,290.91	20,081,066.83
资产管理产品	440,000,000.00	7,881,553.40	-	447,881,553.40	327,076.72
合计	28,822,116,537.29	562,205,880.28	-48,838,057.79	29,335,484,359.78	21,562,867.47

续上表:

项 目	期初数				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
金融债券	810,000,000.00	13,285,479.45	15,011,130.00	838,296,609.45	1,511,581.62
企业债券	976,908,222.75	31,255,361.66	-28,070,832.75	980,092,751.66	1,636,898.03
信托产品	44,907,000,000.00	1,183,794,019.78	-	46,090,794,019.78	55,985,870.03
资产管理产品	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

项 目	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	29,335,484,359.78	-	-	29,335,484,359.78
损失准备	21,562,867.47	-	-	21,562,867.47
账面价值	29,335,484,359.78	-	-	29,335,484,359.78

3. 其他债权投资预期信用损失准备变动表

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 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)	
2019 年 1 月 1 日余额	59,709,520.26	-	-	59,709,520.26
2019 年 1 月 1 日余额在本期				
-- 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	-	-	-	-
本期收回或转回	37,162,076.25	-	-	37,162,076.25
本期转销	984,576.54	-	-	984,576.54
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 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)	
2019 年 12 月 31 日余额	21,562,867.47	-	-	21,562,867.47

4. 损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

本期无信用损失准备重大账面余额变动情况。

5. 本期减值准备计提以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的依据

用以确定本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加等事项所采用的依据、输入值、假设等信息详见附注七(二)金融风险 4。

6. 其他债权投资使用权受限情况

公司于场外市场转让债权收益权，转让价格为 1,470,754,313.05 元，截止 2019 年 12 月 31 日，应付利息金额为 110,959,346.63 元，债权收益权对应基础资产的账面价值为 1,402,354,510.00 元，应收利息金额为 33,976,558.87 元。

(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	-	-	-	2,649,879,290.71	-	2,649,879,290.71
对联营企业投资	-	-	-	20,370,743,459.11	-	20,370,743,459.11
合 计	-	-	-	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	上年年末余额	期初调整	期初余额
(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	-	2,649,879,290.71
2) 度量衡(上海)不动产有限公司	-	-	-	-
(2) 联营企业				
1) 兴业银行股份有限公司(简称“兴业银行”)	16,069,082,633.07	20,593,030,471.80	-222,287,012.69	20,370,743,459.11

被投资单位名称	初始投资成本	上年年末余额	期初调整	期初余额
合 计	17,594,082,633.07	23,242,909,762.51	-222,287,012.69	23,020,622,749.82

续上表：

被投资单位名称	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	其他权益变动
(1) 合营企业					
1) 上海信泰天安置业有限公司	-	-	-1,566,260.60	-	-
2) 度量衡(上海)不动产有限公司	-	-	-4,308.93	-	-
(2) 联营企业					
1) 兴业银行股份有限公司(简称“兴业银行”)	-	7,643,296,488.08	980,252,482.85	4,249,557.83	-2,955,921.91
合 计	-	7,643,296,488.08	978,681,913.32	4,249,557.83	-2,955,921.91

续上表：

被投资单位名称	本期变动			期末余额	减值准备期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
(1) 合营企业					
1) 上海信泰天安置业有限公司	-	-	-2,648,313,030.11	-	-
2) 度量衡(上海)不动产有限公司	-	-	4,308.93	-	-
(2) 联营企业					
1) 兴业银行股份有限公司(简称“兴业银行”)	-423,435,975.63	-	-13,285,557,114.17	-	-
合 计	-423,435,975.63	-	-15,933,865,835.35	-	-

3. 其他说明

(1) 本公司之子公司天安财险与昇焕发展有限公司(中信泰富关联公司)签订股权转让协议,出售天安财险持有的上海信泰天安置业有限公司50%股权,截至2019年12月31日,上海信泰天安置业有限公司工商登记变更尚未办理完毕,公司尚未收到股权转让款,公司将上述股权由长期股权投资分类为持有待售资产核算。

(2) 为应对投资型保险产品的兑付,保持投资资产流动性,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》，通过减持天安财险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 万股兴业银行股票后，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产品投资进行会计核算。

(3) 本公司之子公司上海天安财险置业有限公司（以下简称“天安置业”）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，天安置业与协信投资有限公司关联方重庆君凯企业管理咨询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 12 月 31 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，本年轻益法下确认投资收益 -4,308.93 元，同时调整天安置业对度量衡（上海）不动产有限公司的其他应收款。

（十一）其他权益工具投资

1. 按项目披露

项 目	本期			指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	
上市企业股权	2,132,328,204.48	2,486,669,644.80	-	非交易性权益工具投资
未上市股权	71,483,800.00	71,483,800.00	-	非交易性权益工具投资
合 计	2,203,812,004.48	2,558,153,444.80	-	

续上表：

项 目	上期			指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	
上市企业股权	-	-	-	
未上市股权	71,483,800.00	71,483,800.00	-	非交易性权益工具投资
合 计	71,483,800.00	71,483,800.00	-	

本公司将非交易性权益投资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。

2. 本期终止确认的其他权益工具投资

	本期终止确认时的公允价值	本期股利收入	终止确认时的累计利得或损失本期从其他综合收益转入留存收益的金额	处置该项投资的原因
上市企业股权	5,148,892.28	-	554,692.28	注

注：基于公司资产现状和长远发展规划，为进一步调整、优化产业布局，公司拟通过自有资金和减持部分兴业银行股票资金参与竞拍上海游久游戏股份有限公司（以下简称“上海游久”）通过上海联合产权交易所公开拍卖的位于上海市浦东新区浦东南路 256 号 5、6 层房产项目。结合我国宏观经济走势分析，房地产行业投资风险较大，且不符合公司战略发展方向，后期经公司慎重研究决定，放弃参与标的房产竞拍。

3. 其他权益工具投资使用权受限情况

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 28,210,000 股兴业银行股票取得借款 290,000,000.00 元，截至 2019 年 12 月 31 日，质押股票的账面价值为 558,558,000.00 元。

（十二）存出资本保证金

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
存出资本保证金	3,552,750,354.00	3,552,750,354.00
加：应收利息	64,880,550.93	122,709,778.52
减：存出资本保证金预期信用损失准备	2,437,707.18	2,229,643.10
合计	3,615,193,197.75	3,673,230,489.42

2. 存出资本保证金账面余额存期及存放形式

存放银行	期末数			
	存期及存放形式	金额	应收利息	账面余额
农行浦东分行营业部	一年期定期存款	133,555,259.60	3,030,033.60	136,585,293.20
中信上海分行营业部	一年期定期存款	134,455,259.60	3,016,838.55	137,472,098.15
建行上海国际丽都支行	三年期定期存款	200,000,000.00	2,156,229.49	202,156,229.49
农行北京复兴路支行	活期[注]	133,333,333.30	-	133,333,333.30
中国银行股份有限公司上海市新华路支行	三年期定期存款	100,000,000.00	2,036,666.04	102,036,666.04
农行深圳龙华	三年期定期存款	101,573,155.80	2,115,120.32	103,688,276.12

存放银行	期末数			
	三年期定期存款	金额	应收利息	账面余额
农行天津蓟县支行营业部	三年期定期存款	300,000,000.00	6,233,566.46	306,233,566.46
农行增城市支行	三年期定期存款	519,691,378.00	10,856,182.20	530,547,560.20
农行北京潘家园支行	三年期定期存款	300,000,000.00	6,266,686.72	306,266,686.72
建行上海国际丽都支行	一年期定期存款	246,826,436.80	2,706,863.48	249,533,300.28
民生北京长椿街支行	五年期定期存款	133,333,333.30	1,827,592.85	135,160,926.15
农行深圳福田口岸支行	三年期定期存款	100,000,000.00	2,082,361.32	102,082,361.32
工行广州东城支行	一年期定期存款	30,000,000.00	252,000.00	30,252,000.00
农行河北分行石家庄平安支行	三年期定期存款	200,000,000.00	4,021,111.32	204,021,111.32
农行河北分行石家庄平安支行	三年期定期存款	300,000,000.00	6,031,666.04	306,031,666.04
农行福建分行福州市华林支行	三年期定期存款	289,982,197.60	6,057,632.60	296,039,830.20
中信银行广州分行越秀支行	一年期定期存款	30,000,000.00	174,375.00	30,174,375.00
光大银行北京花园路支行	三年期定期存款	100,000,000.00	2,142,707.71	102,142,707.71
中国光大银行深圳深南东路支行	三年期定期存款	200,000,000.00	3,872,917.23	203,872,917.23
合计		3,552,750,354.00	64,880,550.93	3,617,630,904.93

续上表:

存放银行	期初数			
	存期及存放形式	金额	应收利息	账面余额
农行浦东分行营业部	一年期定期存款	133,555,259.60	2,626,029.12	136,181,288.72
中信上海分行营业部	五年期定期存款	134,455,259.60	250,215.68	134,705,475.28
建行上海国际丽都支行	五年期定期存款	260,000,000.00	58,792,859.38	318,792,859.38
农行北京复兴路支行	五年期定期存款	133,333,333.30	27,653,334.96	160,986,668.26
建行广州太古汇支行	一年期定期存款	300,000,000.00	3,377,500.00	303,377,500.00
中国银行股份有限公司上海市新华路支行	一年期定期存款	100,000,000.00	1,218,750.00	101,218,750.00
农行深圳龙华	一年期定期存款	101,573,155.80	1,119,843.90	102,692,999.70
农行上海浦东分行	一年期定期存款	289,982,197.60	3,552,282.44	293,534,480.04
农行天津蓟县支行营业部	一年期定期存款	300,000,000.00	3,412,500.00	303,412,500.00
农行增城市支行	一年期定期存款	519,691,378.00	5,881,174.02	525,572,552.02
农行上海浦东分行营业部	一年期定期存款	500,000,000.00	5,875,000.00	505,875,000.00

存放银行	期初数			
农行北京潘家园支行	一年期定期存款	300,000,000.00	3,290,000.00	303,290,000.00
建行上海国际丽都支行	一年期定期存款	246,826,436.80	2,706,863.48	249,533,300.28
民生北京长椿街支行	五年期定期存款	133,333,333.30	1,827,592.85	135,160,926.15
农行深圳福田口岸支行	一年期定期存款	100,000,000.00	1,125,832.69	101,125,832.69
合 计		3,552,750,354.00	122,709,778.52	3,675,460,132.52

[注] 农行北京复兴路支行存出资本金 133,333,333.30 元定期存款于 2019 年 12 月 29 日到期，公司于 2020 年 1 月 17 日办理完毕一年期定期存款的转存。

3. 减值准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 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)	
2019 年 1 月 1 日余额	2,229,643.10	-	-	2,229,643.10
2019 年 1 月 1 日余额在本期				
-- 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	208,064.08	-	-	208,064.08
本期收回或转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2019 年 12 月 31 日余额	2,437,707.18	-	-	2,437,707.18

(十三) 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	-	-	-
广州天盈广场5009、5010、5011	-	-	35,856,946.00	-	-	-	-	-	35,856,946.00
锦绣东路房产	-	-	69,960,000.00	-	-	-	-	-	69,960,000.00
贵州金融城房产	-	-	9,790,300.00	-	-	-	-	-	9,790,300.00
张江银信创智园	-	-	147,233,100.00	-	-	-	-	-	147,233,100.00
合 计	3,312,166,835.92	136,472.87	262,840,346.00	-	-	1,615,637,020.99	52,692,782.00	-	1,906,813,851.80
(2)公允价值变动									

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		
广西南宁青秀万达广场3栋33层	-464,870.00	-	-	-	-	-	-	1,241,770.00	776,900.00
杭州平安金融中心3幢	163,467,349.07	-	-	-	-	-	-	122,809,527.13	286,276,876.20
南京金融城	14,079,100.00	-	-	-	-	-	-	4,494,900.00	18,574,000.00
上海宁桥路4-6层	2,046.00	-	-	-	-	-	747,218.00	745,172.00	-
天津海河地产	-377,002.00	-	-	-	-	-	-	1,621,720.00	1,244,718.00
武汉环球贸易中心	228,208,434.01	-	-	-	-	228,208,434.01	-	-	-
广州天盈广场5009、5010、5011	-	-	-	-	-	-	-	-1,376,946.00	-1,376,946.00
锦绣东路房产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
贵州金融城房产	-	-	-	-	-	-	-	619,700.00	619,700.00
张江银信创智园	-	-	-	-	-	-	-	267,000.00	267,000.00
合 计	404,915,057.08	-	-	-	-	228,208,434.01	747,218.00	130,422,843.13	306,382,248.20
(3)账面价值									
广西南宁青秀万达广场3栋33层	20,918,230.00	-	-	-	-	-	-	-	22,160,000.00
杭州平安金融中心3幢	1,555,600,000.00	-	-	-	-	-	-	-	1,678,546,000.00
南京金融城	206,325,100.00	-	-	-	-	-	-	-	210,820,000.00

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		
上海宁桥路4-6层	52,694,828.00	-	-	-	-	-	-	-	-
天津海河地产	37,698,280.00	-	-	-	-	-	-	-	39,320,000.00
武汉环球贸易中心	1,843,845,455.00	-	-	-	-	-	-	-	-
广州天盈广场5009、5010、5011	-	-	-	-	-	-	-	-	34,480,000.00
锦绣东路房产	-	-	-	-	-	-	-	-	69,960,000.00
贵州金融城房产	-	-	-	-	-	-	-	-	10,410,000.00
张江银信创智园	-	-	-	-	-	-	-	-	147,500,100.00
合 计	3,717,081,893.00	-	-	-	-	-	-	-	2,213,196,100.00

注：投资性房地产其他减少为本公司之子公司天安财险本年将账面价值为 53,440,000.00 元的投资性房地产转为自用，自改变用途之日起，转换为固定资产核算。

2. 本公司投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，外部评估师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。

杭州平安金融中心 3 幢房产公允价值根据深圳市国策资产评估有限公司出具的深国策资评字 ZSH[2020]010003DA5 号资产评估报告确认，南宁青秀万达广场东 3 栋第 33 层、南京金融城、上海宁桥路 4-6 层、天津海河地产、广州天盈广场 5009、5010、5011、锦绣东路房产以及贵州金融城房产公允价值根据山东正源和信资产评估有限公司出具的鲁正信评报字（2020）第 0103 号资产评估报告确认，张江银信创智园根据山东正源和信资产评估有限公司出

具的鲁正信评报字（2020）第 0105 号资产评估报告确认。

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	210,820,000.00	正在办理中	2020 年
天津海河地产职场	38,075,282.00	39,320,000.00	正在办理中	2020 年
贵州金融城房产	9,790,300.00	10,410,000.00	正在办理中	2020 年
小 计	240,111,582.00	260,550,000.00		

（十四）固定资产

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产	1,193,449,391.82	1,266,560,070.98
固定资产清理	12,824.58	-
合 计	1,193,462,216.40	1,266,560,070.98

2. 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	期初数	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	1,651,782.17	53,440,000.00	-	-	-	178,318,031.52	1,024,195,361.38
机器设备	80,673,452.72	3,114,686.70	-	-	-	3,130,730.26	-	80,657,409.16
运输工具	220,118,187.57	10,391,000.13	-	-	-	5,678,871.87	-	224,830,315.83
计算机及电子设备	276,947,666.65	29,166,108.43	93,990,854.70	-	-	29,885,820.56	-	370,218,809.22
其他	43,030,117.87	524,323.34	-	-	-	614,054.63	-	42,940,386.58
合 计	1,768,191,035.54	44,847,900.77	147,430,854.70	-	-	39,309,477.32	178,318,031.52	1,742,842,282.17
(2)累计折旧		计提						
房屋及建筑物	63,299,750.70	25,214,551.32	-	-	-	-	10,321,931.74	78,192,370.28
机器设备	75,167,489.41	4,634,180.57	-	-	-	2,791,845.31	-	77,009,824.67
运输工具	140,217,993.65	25,975,795.00	-	-	-	5,249,570.63	-	160,944,218.02
计算机及电子设备	198,247,091.82	36,168,170.92	-	-	-	27,084,916.08	-	207,330,346.66
其他	24,698,638.98	1,657,766.31	-	-	-	440,274.57	-	25,916,130.72
合 计	501,630,964.56	93,650,464.12	-	-	-	35,566,606.59	10,321,931.74	549,392,890.35
(3)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	期初数	其他	处置或报废	其他	
房屋及建筑物	1,084,121,860.03	-	-	-	-	-	-	946,002,991.10
机器设备	5,505,963.31	-	-	-	-	-	-	3,647,584.49
运输工具	79,900,193.92	-	-	-	-	-	-	63,886,097.81
计算机及电子 设备	78,700,574.83	-	-	-	-	-	-	162,888,462.56
其他	18,331,478.89	-	-	-	-	-	-	17,024,255.86
合 计	1,266,560,070.98	-	-	-	-	-	-	1,193,449,391.82

[注]期末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值 327,105,664.37 元，固定资产其他减少为本公司之子公司天安财险本年将账面价值为 167,996,099.78 元的自用房屋转为投资性房地产，自改变用途之日起，分别将相应的固定资产转换为投资性房地产核算。

(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
保利 ONE56 中心	77,856,432.35	72,771,434.08	正在办理中	2020 年
天津海河地产职场	81,414,412.68	76,230,038.35	正在办理中	2020 年
河南郑东绿地中心职场	80,862,691.66	75,944,437.97	正在办理中	2020 年
小 计	240,133,536.69	224,945,910.4		

(7) 期末无用于借款抵押的固定资产。

3. 固定资产清理

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数	转入清理原因
待处置电子设备	12,824.58	-	达到使用年限报废

(十五) 在建工程

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
在建工程	440,393,912.30	-	440,393,912.30	359,438,656.18	-	359,438,656.18
工程物资	-	-	-	-	-	-
合 计	440,393,912.30	-	440,393,912.30	359,438,656.18	-	359,438,656.18

2. 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	3,284,756.17	-	3,284,756.17	527,864.70	-	527,864.70
信息系统软硬件及其他	7,172,186.55	-	7,172,186.55	181,097,417.48	-	181,097,417.48
世博地块建设	429,936,969.58	-	429,936,969.58	177,813,374.00	-	177,813,374.00
合 计	440,393,912.30	-	440,393,912.30	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
张江数据中心 信息化建设	197,596,000.00	176,865,871.70	-	93,990,854.70	82,875,017.00
世博地块建设	713,864,532.18	177,813,374.00	252,123,595.58	-	-
小 计	911,460,532.18	354,679,245.70	252,123,595.58	93,990,854.70	82,875,017.00

续上表:

工程名称	期末余额	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	-	89.51	100.00	-	-	-	自筹
世博地块建设	429,936,969.58	60.23	60.23	8,605,689.55	8,605,689.55	4.41	自筹及长 期借款
小 计	429,936,969.58			8,605,689.55	8,605,689.55		

[注]本期张江数据中心信息化建设其他减少为转入无形资产。

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. 期末用于借款抵押的在建工程

截至2019年12月31日, 用于银行借款抵押的使用权受限的在建工程账面价值为人民币429,936,969.58元, 抵押借款详见附注五(二十九)。

(十六) 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	-	-	-	-	-	72,910,137.70	1,517,219,719.60
计算机 软件	519,459,184.97	9,107,027.18	136,606,798.17	-	-	-	-	665,173,010.32
合 计	2,109,589,042.27	9,107,027.18	136,606,798.17	-	-	-	72,910,137.70	2,182,392,729.92
(2) 累 计摊销		计提	其他			处 置	其他	
土地使 用权	115,771,164.53	31,561,573.12	-	-	-	-	5,316,364.21	142,016,373.44
计算机 软件	180,031,769.53	70,939,587.54	-	-	-	-	-	250,971,357.07
合 计	295,802,934.06	102,501,160.66	-	-	-	-	5,316,364.21	392,987,730.51
(3) 减		计提	其他			处	其他	

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	
值准备						置		
土地使用权	-	-	-	-	-	-	-	-
计算机软件	30,113,993.61	8,915,884.68	-	-	-	-	-	39,029,878.29
合计	30,113,993.61	8,915,884.68	-	-	-	-	-	39,029,878.29
(4) 账面价值								
土地使用权	1,474,358,692.77	-	-	-	-	-	-	1,375,203,346.16
计算机软件	309,313,421.83	-	-	-	-	-	-	375,171,774.96
合计	1,783,672,114.60	-	-	-	-	-	-	1,750,375,121.12

[注]本期通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例为 6.26%。

2. 无形资产减值准备计提原因和依据说明

本公司之子公司天安财险因新业务系统上线，对停止使用的业务系统按照 2014 年 9 月 30 日的账面价值全额计提减值准备金额 30,113,993.61 元，因投资型保险业务兑付工作于 2020 年 1 月结束，本期对投资型保险业务专属软件按照 2019 年 12 月 31 日的账面价值计提减值准备金额 5,741,840.10 元，本公司之子公司天安佰盈对停止使用的业务系统按照 2019 年 12 月 31 日的账面价值计提减值准备金额 3,174,044.58 元。

3. 期末用于抵押或担保的无形资产

截至 2019 年 12 月 31 日，用于银行借款抵押的使用权受限的无形资产账面价值为人民币 1,166,758,559.20 元，抵押借款详见附注五(二十九)。

(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

递延所得税资产项目	期末数		期初数	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
坏账准备	10,823.87	43,295.47	33,044.36	132,177.44
可抵扣亏损	5,071,377.02	20,285,508.09	5,799,646.85	23,198,587.39
房产折旧	2,362,094.32	9,448,377.29	937,251.59	3,749,006.37

无形资产摊销	29,844,227.16	119,376,908.62	23,398,047.27	93,592,189.08
合计	37,288,522.37	149,154,089.47	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
其他权益工具投资计税基础与公允价值差异	566,013,913.56	2,264,055,654.23	-	-
交易性金融资产公允价值变动	13,447,093.61	53,788,374.43	-	-
固定资产计税基础与账面成本差异	368,510.13	1,474,040.50	-	-
企业合并产生的公允价值调整	139,899,873.76	559,599,494.96	141,343,817.15	565,375,268.54
投资性房地产公允价值变动	74,870,892.06	299,483,568.25	92,877,161.13	371,508,644.48
合计	794,600,283.12	3,178,401,132.37	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	135,840,789.83	132,584,792.66
交易性金融资产公允价值变动	-	246,070,611.61
其他债权投资公允价值变动	12,209,514.45	3,264,925.69
无形资产减值准备	2,393,171.41	1,329,785.25
预提费用	7,538,560.07	3,720,752.67
已发生未报告未决赔款准备金	93,714,881.48	37,993,901.09
职工薪酬	42,553,763.66	17,594,100.06
递延收益	2,175,101.51	2,210,000.00
应付利息	-	314,630.14
手续费及佣金支出	211,726,520.05	215,729,668.92
持有待售资产减值准备	37,390,757.53	-
可抵扣亏损	1,482,216,338.73	1,819,786,627.72
合计	2,027,759,398.72	2,480,599,795.81

3. 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末数	期初数	备注
2020	3,953,860.11	3,953,860.11	-

年 份	期末数	期初数	备注
2021	13,498,614.46	1,388,431,105.49	-
2022	3,290,742,868.63	3,297,936,106.55	-
2023	2,588,825,438.74	2,588,825,438.74	-
2024	31,844,572.94	-	-
小 计	5,928,865,354.88	7,279,146,510.89	

(十八) 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. 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。

4. 商誉减值测试及减值准备计提方法

(1) 天安财产保险股份有限公司资产组组合

本公司聘请山东正源和信资产评估有限公司对2019年12月31日为基准日的天安财产保险股份有限公司资产组组合可回收价值进行评估，并于2020年4月17日出具了鲁正信评报字（2020）第0114号资产评估报告《内蒙古西水创业股份有限公司拟编制财务报告为目的进行商誉减值测试资产评估报告》，本次评估采用市场法估值；此次评估与收购、增资天安财险时作价所依据的评估报告之间具有可比性，资产评估假设、评估方法、价值类型、评估对象、评估范围、评估参数等的选取原则与收购时所依据的评估报告保持一致。

根据山东正源和信资产评估有限公司于2020年4月17日出具的《内蒙古西水创业股份有限公司拟编制财务报告为目的进行商誉减值测试资产评估报告》（鲁正信评报字（2020）第0114号）的评估结果，截至评估基准日2019年12月31日，天安财险资产组的可收回金额为3,839,412.33万元。截止2019年12月31日，包含整体商誉的天安财险资产组账面价值为3,141,542.65万元，根据评估结果以及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未见减值迹象，无需计提减值准备。

(2) 天安佰盈保险销售有限公司资产组组合

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评估，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，本公司于2018年度对天安佰盈保险销售有限公司投资形成的商誉全额计提减值准备4,409,656.59元。

(3) 上海银信企业管理发展有限公司资产组组合

上海银信企业管理发展有限公司期末房产公允价值根据山东正源和信资产评估有限公司出具的鲁正信评报字（2020）第0105号资产评估报告确认，评估机构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评估，累计增值金额为6,113.86万元，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。

5. 商誉减值测试的影响

经对商誉进行减值测试，发现天安佰盈保险销售有限公司商誉存在减值迹象，本公司已于2018年对天安佰盈保险销售有限公司商誉计提减值准备4,409,656.59元。

(十九) 其他资产

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
应收股利	5,125,921.89	5,057,197.07
其他应收款	137,087,596.66	1,438,223,017.28
存出保证金	1,269,468.99	63,215.80
预付赔款	161,148,561.33	301,641,761.23
预付手续费	117,756,832.51	70,851,817.80
存货	11,038,234.97	11,346,924.66
应收共保款	33,747,946.35	33,441,570.58
预付款项	60,947,322.63	69,031,225.51
待抵扣进项税	85,976,795.07	52,451,876.93
保险保障基金	-	22,645,825.60
开发支出	3,343,603.23	10,705,376.90
长期待摊费用	35,853,628.01	44,873,727.30
合 计	653,295,911.64	2,060,333,536.66

2. 其他应收款

(1) 明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	158,648,286.69	51.21	74,083,023.60	46.70	84,565,263.09
按组合计提坏账准备	151,140,543.72	48.79	98,618,210.15	65.25	52,522,333.57
其中：1年以内	51,558,820.10	34.11	526,834.45	1.02	51,031,985.65
1-2年	2,267,069.30	1.50	2,099,149.47	92.59	167,919.83
2-3年	7,669,943.33	5.08	6,424,452.95	83.76	1,245,490.38

种类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
3-4年	382,693.85	0.25	305,756.14	79.90	76,937.71
4-5年	8,369,908.22	5.54	8,369,908.22	100.00	-
5年以上	80,892,108.92	53.52	80,892,108.92	100.00	-
小计	309,788,830.41	100.00	172,701,233.75	55.75	137,087,596.66

续上表：

种类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	1,438,239,041.15	89.06	74,105,235.48	5.15	1,364,133,805.67
按组合计提坏账准备	176,633,888.16	10.94	102,544,676.55	58.05	74,089,211.61
其中：1年以内	71,854,554.96	40.68	806,166.74	1.12	71,048,388.22
1-2年	11,259,820.02	6.37	8,343,788.19	74.10	2,916,031.83
2-3年	4,181,208.14	2.37	4,056,416.58	97.02	124,791.56
3-4年	8,405,761.71	4.76	8,405,761.71	100.00	-
4-5年	4,971,091.21	2.81	4,971,091.21	100.00	-
5年以上	75,961,452.12	43.01	75,961,452.12	100.00	-
小计	1,614,872,929.31	100.00	176,649,912.03	10.94	1,438,223,017.28

(2)其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
不动产投资款	-	1,327,600,000.00
押金	113,124,204.86	94,599,166.89
备用金	5,699,347.20	6,141,228.86
单位往来	17,516,634.52	16,791,797.60
员工借款	15,037,544.52	21,654,667.07
逾期债券本息	73,976,000.00	73,976,000.00
垫付款	8,202,201.59	-

款项性质	期末余额	期初余额
待退回税金	5,030,026.35	-
其他	71,202,871.37	74,110,068.89
小计	309,788,830.41	1,614,872,929.31

(3) 其他应收款信用风险与预期信用损失情况

项目	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	84,672,286.69	53,504,467.01	171,612,076.71	309,788,830.41
损失准备	107,023.60	982,133.44	171,612,076.71	172,701,233.75
账面价值	84,565,263.09	52,522,333.57	-	137,087,596.66

(4) 其他应收款信用风险与预期信用损失情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小计
	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)	
2019年1月1日余额	129,235.48	1,189,015.24	175,331,661.31	176,649,912.03
2019年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段	8,220.50	-8,220.50	-	-
--转入第三阶段	-	10,665.73	-10,665.73	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-	146,510.73	-	146,510.73
本期收回或转回	13,991.38	350,947.30	3,007,179.68	3,372,118.36
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	723,070.65	723,070.65
其他变动	-	-	-	-
2019年12月31日余额	107,023.60	982,133.44	171,612,076.71	172,701,233.75

(5) 期末其他应收款金额前5名情况

单位名称	款项的性质或内容	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
中城建本息	逾期本息	73,976,000.00	3-4年	23.88	73,976,000.00

单位名称	款项的性质或内容	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
云南省建设投资控股集团有限公司	应收保费	8,202,201.59	1年以内	2.65	82,022.02
河南能源集团化工有限公司	押金保证金	5,730,032.00	1-2年 2-3年 3-4年	1.85	10,965.73
杭州市物业维修资金管理中心物业保修金专户	押金保证金	4,630,482.48	2-3年	1.49	-
内蒙古新华建建筑安装工程公司	往来款	4,315,491.57	5年以上	1.39	4,315,491.57
小计		96,854,207.64		31.26	78,384,479.32

3. 长期待摊费用

项目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数	其他减少原因
装修	43,590,896.04	13,269,289.38	21,012,529.16	585,959.67	35,261,696.59	-
其他	1,282,831.26	184,981.46	875,881.30	-	591,931.42	-
小计	44,873,727.30	13,454,270.84	21,888,410.46	585,959.67	35,853,628.01	-

[注]本期长期待摊费用其他减少主要为佰盈退租导致核算在长期待摊费用的装修款转出导致。

(二十) 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	353,686.57	-	2,203,348.89	288,288,471.42
应收账款坏账准备	24,028,744.44	3,375,001.41	-	-	27,403,745.85
其他应收款坏账准备	176,649,912.03	146,510.73	3,372,118.36	723,070.65	172,701,233.75
应收代位追偿坏账准备	123,384.60	-	12,971.79	-	110,412.81
应收票据坏账准备	1,000.00	5,000.00	-	-	6,000.00
持有待售资产减值准备	-	149,563,030.11	-	-	149,563,030.11
预付赔款减值准备	27,493,463.83	14,114,303.00	-	-	41,607,766.83
无形资产减值准备	30,113,993.61	8,915,884.68	-	-	39,029,878.29
应收分保账款减值准备	6,944,626.53	-	-	-	6,944,626.53
应收共保款减值准备	-	3,865,869.05	-	-	3,865,869.05

项 目	期初数	本期计提额	本期减少额		期末数
商誉减值准备	4,409,656.59	-	-	-	4,409,656.59
定期存款减值准备	2,862,439.77	-	2,821,818.43	-	40,621.34
存出资本保证金减值准备	2,229,643.10	208,064.08	-	-	2,437,707.18
合 计	564,994,998.24	180,547,349.63	6,206,908.58	2,926,419.54	736,409,019.75

(二十一) 短期借款

1. 明细情况

借款类别	期末数	期初数
质押借款	290,000,000.00	290,000,000.00
未到期应付利息	-	1,258,520.55
合 计	290,000,000.00	291,258,520.55

2. 质押借款说明:

期末短期借款是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 28,210,000 股兴业银行股票取得借款 290,000,000.00 元，借款期限 12 个月，自 2019 年 11 月 25 日至 2020 年 11 月 24 日止，截至 2019 年 12 月 31 日，质押股票的账面价值为 558,558,000.00 元。

(二十二) 卖出回购金融资产

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
融资回购	8,220,767,140.93	2,500,000,000.00
其中：银行间	-	-
其他	8,220,767,140.93	2,500,000,000.00
未到期应付利息	469,322,490.79	18,998,630.13
合 计	8,690,089,631.72	2,518,998,630.13

2. 其他说明

公司于场外市场转让债权收益权及股权收益权，转让价格为 8,220,767,140.93 元，截止 2019 年 12 月 31 日，应付利息金额为 469,322,490.79 元，债权收益权对应基础资产的账

面价值为 1,402,354,510.00 元，应收利息金额为 33,976,558.87 元，股权收益权对应基础资产的账面价值为 9,991,351,329.18 元。

2019 年 7 月，公司与质权人签订股权质押合同，将其持有的杭州绿景源置业有限公司 100.00% 股权、上海银信企业管理发展有限公司 100.00% 股权质押，为股权收益权回购融资业务提供质押担保。截至 2019 年 12 月 31 日，该质押担保项下股权收益权回购本金金额为 533,000.00 万元。

(二十三) 应付分保款

账龄	期末		期初	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	482,392,361.47	99.74	481,073,281.39	99.92
1 年以上	1,274,872.06	0.26	383,333.32	0.08
合计	483,667,233.53	100.00	481,456,614.71	100.00

(二十四) 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	2,206,737,789.76	2,202,363,042.89	561,100,915.71
(2) 离职后福利—设定提存计划	1,189,282.24	160,080,422.34	159,638,772.20	1,630,932.38
(3) 辞退福利	6,454,155.15	2,660,069.13	4,047,640.45	5,066,583.83
(4) 其他一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合计	564,369,606.23	2,369,478,281.23	2,366,049,455.54	567,798,431.92

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	1,898,778,842.21	1,893,750,465.80	543,123,260.55
(2) 职工福利费	27,868.15	60,048,916.89	59,968,201.89	108,583.15
(3) 社会保险费	732,669.31	71,112,647.75	70,848,324.74	996,992.32
其中：医疗保险费	477,928.22	64,951,592.08	64,737,018.60	692,501.70
工伤保险费	73,113.62	1,638,492.44	1,625,124.51	86,481.55

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
生育保险费	181,627.47	4,522,563.23	4,486,181.63	218,009.07
其他	-	-	-	-
(4)住房公积金	1,812,436.17	85,203,740.23	83,870,117.60	3,146,058.80
(5)工会经费和职工教育经费	13,976,897.31	37,136,528.37	38,505,810.58	12,607,615.10
(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	54,457,114.31	55,420,122.28	1,118,405.79
小 计	556,726,168.84	2,206,737,789.76	2,202,363,042.89	561,100,915.71

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	155,053,493.70	154,583,387.66	1,110,326.20
(2)失业保险费	549,062.08	5,026,928.64	5,055,384.54	520,606.18
小 计	1,189,282.24	160,080,422.34	159,638,772.20	1,630,932.38

(二十五) 应交税费

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
增值税	879,824.99	2,005,137.65
城建税	7,410,785.94	5,240,116.53
企业所得税	129,241.38	-
个人所得税	9,789,790.16	10,399,594.68
教育费附加	4,245,602.23	4,063,903.46
交强险救助金	42,467,565.23	42,533,047.73
其他	4,642,867.65	17,914,184.50
合 计	69,565,677.58	82,155,984.55

(二十六) 保户储金及投资款

到期期限	期末数	期初数
1 年以内(含 1 年)	1,876,727,128.63	55,082,599,419.76
1-2 年	-	1,552,585,510.97
合 计	1,876,727,128.63	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	15,618,128,103.57	-	14,919,965,597.54	6,055,579,461.57
再保险合同	14,107,921.00	13,921,739.84	-	18,926,797.28	9,102,863.56
未决赔款准备金					
原保险合同	4,949,503,755.02	7,993,682,467.57	8,359,177,483.51	-	4,584,008,739.08
再保险合同	30,053,201.80	8,948,048.62	13,871,294.85	-	25,129,955.57
合 计	10,351,081,833.36	23,634,680,359.60	8,373,048,778.36	14,938,892,394.82	10,673,821,019.78

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	5,449,137,263.99	606,442,197.58	4,774,291,323.39	583,125,632.15
再保险合同	8,191,247.98	911,615.58	12,572,350.70	1,535,570.30
未决赔款准备金				
原保险合同	3,469,176,982.20	1,114,831,756.88	3,740,504,222.84	1,208,999,532.18
再保险合同	19,018,345.78	6,111,609.79	22,712,201.84	7,340,999.96
合 计	8,945,523,839.95	1,728,297,179.83	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	期末数	期初数
已发生已报案未决赔款准备金	3,463,648,920.53	4,088,640,458.66
已发生未报案未决赔款准备金	942,891,509.52	713,750,785.58
理赔费用准备金	177,468,309.03	147,112,510.78
合 计	4,584,008,739.08	4,949,503,755.02

(二十八) 保费准备金

项 目	期末数	期初数
种植业	2,939,847.15	2,242,984.42
养殖业	231,689.93	102,735.93
合 计	3,171,537.08	2,345,720.35

(二十九) 长期借款

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
抵押借款	324,561,211.92	-
未到期应付利息	416,614.71	-
合 计	324,977,826.63	-

2018年12月，本公司之子公司天安置业与中国工商银行股份有限公司上海市分行第二营业部签订了总金额为8.00亿元的《固定资产借款合同》，以公司位于浦东新区周家渡街道487街坊14/2丘的浦东新区世博会地区A03D-01地块（沪房地浦字（2016）第035999号）提供抵押担保，贷款期限自2018年12月20日起至2028年12月20日。

截至2019年12月31日，该项《固定资产借款合同》借款余额为324,561,211.92元。

(三十) 应付债券

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
债券面值	6,600,000,000.00	6,600,000,000.00

项 目	期末数	期初数
利息调整	51,585,691.11	-4,294,541.61
未到期应付利息	80,603,904.61	125,838,349.05
合 计	6,732,189,595.72	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	-	87,735,555.56	19,907,629.48	132,970,000.00	1,320,542,157.38
资本补充债券	5,375,674,835.10	-	316,410,000.00	35,972,603.24	316,410,000.00	5,411,647,438.34
小 计	6,721,543,807.44	-	404,145,555.56	55,880,232.72	449,380,000.00	6,732,189,595.72

本公司发行的次级定期债券为 10 年期固定利率债券，本公司在第 5 年末拥有附有条件的赎回权，前 5 个计息年度票面利率由购买双方根据市场情况协商确定为 6.70% 和 6.80%，在前 5 个计息年度内固定不变；如果公司不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始至本期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面利率为原前 5 个计息年度票面利率加 200 个基点。

本公司发行的资本补充债券为 10 年期固定利率债券，本公司在第 5 年末拥有附有条件的赎回权，前 5 个计息年度票面利率为 5.97%，在前 5 个计息年度内固定不变；如果公司不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始至本期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面利率为原前 5 个计息年度票面利率加 100 个基点。

根据本公司未来发展规划，公司将在次级债和资本补充债券 10 年期满时偿还债券本金。

(三十一) 递延收益

1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数	形成原因
政府补助	8,840,000.00	5,000,000.00	5,139,593.96	8,700,406.04	收到政府奖励

2. 涉及政府补助的项目

项 目	期初数	本期新增补助 金额	本期分摊		其他变动	期末数	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	-	其他 收益	-	5,000,000.00	-	与资产相 关
购房奖励	-	5,000,000.00	其他 收益	139,593.96	-	4,860,406.04	与资产相 关
小 计	8,840,000.00	5,000,000.00		139,593.96	5,000,000.00	8,700,406.04	

[注]涉及政府补助的项目的具体情况及分摊方法详见附注五(六十五)“政府补助”之说明。

3. 其他说明

为应对投资型保险产品的兑付，保持公司流动性，本期公司将购买办公用房补贴款对应的房产出售，将未摊销的递延收益余额转入其他收益。

(三十二) 其他负债

1. 明细情况

类 别	期末数	期初数
应付股利	6,883,318.12	6,088,029.93
其他应付款	7,221,682,493.18	7,519,422,679.03
应付共保款	64,269,700.38	58,069,521.81
应付退保款	28,419,440.22	33,472,810.58
预收保户储金	-	5,350,000.00
预收款项	1,196,472.60	637,068.56
保险保障基金	31,640,124.20	-
长期应付款	3,464,477.82	3,416,263.60
专项应付款	3,083,281.46	3,083,281.46
合 计	7,360,639,307.98	7,629,539,654.97

2. 其他应付款

(1) 按款项性质列示

项 目	期末数	期初数
预收保险类款项	85,243,220.99	54,948,249.85

项 目	期末数	期初数
代扣代缴车船使用税	125,209,677.64	123,425,697.28
应付理赔查勘费	6,241,332.00	4,692,776.27
预提费用	30,154,240.26	20,453,944.53
购房款尾款	9,166,610.33	41,790,050.13
委托管理费	4,906,242.63	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	73,323,283.39	120,427,178.87
应付控制的结构化主体第三方投资人款项	6,709,225,736.12	7,049,624,885.80
债权转让预收款	76,899,129.97	-
其他	76,552,934.72	74,319,785.27
合 计	7,221,682,493.18	7,519,422,679.03

注：本公司纳入合并范围的结构化主体详见本附注六（一）“在子公司中的权益”。

(2) 期末无账龄超过 1 年的大额其他应付款。

3. 专项应付款

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

(三十三) 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	-	-	-

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 (%)
有限售条件股份小计	114,173,553	10.45	-	-	-	-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	-	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	-	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	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	5,930,572,044.06	-	-	5,930,572,044.06
其他资本公积	-35,445,012.52	6,674.94	-74,234,419.70	38,796,082.12
合 计	5,895,127,031.54	6,674.94	-74,234,419.70	5,969,368,126.18

[注] 根据 2019 年 1 月 2 日签订的《关于上海银信企业管理发展有限公司评估基准日至工商变更日的产权交易结算协议》的补充协议，本公司之子公司上海银信企业管理发展有限公司收到由原股东上海市银行卡产业园开发有限公司及上海信源张江有限公司支付的补偿款归属本公司的部分金额 6,674.94 元计入资本公积。

其他资本公积减少为处置联营企业兴业银行股权导致。

(三十五) 其他综合收益

项 目	期初数	本期变动额			
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用
(1) 不能重分类进损益的其他综合收益					
1) 权益法下不能转损益的其他综合收益	-3,886,942.83	6,980,249.31	-	-1,817,636.66	-
2) 其他权益工具投资公允价值变动	-	354,896,132.60	-	554,692.28	88,585,360.08
(2) 将重分类进损益的其他综合收益					
1) 权益法下可转损益的其他综合收益	320,324,638.08	-3,251,676.72	126,225,346.90	-	-
2) 其他债权投资公允价值变动	-4,685,821.35	-24,255,513.36	11,522,841.68	-	-

项 目	期初数	本期变动额			
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用
3)其他债权投资信用减值准备	21,423,775.87	-37,162,076.25	984,576.54	-	-
4)由自用转换为以公允价值计量的投资性房地产	9,705,179.76	27,051,713.06	-	-	6,762,928.26
合 计	342,880,829.53	324,258,828.64	138,732,765.12	-1,262,944.38	95,348,288.34

续上表：

项 目	本期变动额			期末数
	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	税后归属于其他权益持有人	
(1)不能重分类进损益的其他综合收益				
1)权益法下不能转损益的其他综合收益	3,886,942.83	3,762,860.83	1,148,082.31	-
2)其他权益工具投资公允价值变动	265,756,080.24	-	-	265,756,080.24
(2)将重分类进损益的其他综合收益				
1)权益法下可转损益的其他综合收益	-56,127,382.42	-56,201,931.88	-17,147,709.32	264,197,255.66
2)其他债权投资公允价值变动	-12,837,273.79	-17,577,905.83	-5,363,175.42	-17,523,095.14
3)其他债权投资信用减值准备	-13,687,019.02	-18,741,450.52	-5,718,183.25	7,736,756.85
4)由自用转换为以公允价值计量的投资性房地产	7,279,615.99	9,967,879.97	3,041,288.84	16,984,795.75
合 计	194,270,963.83	-78,790,547.43	-24,039,696.84	537,151,793.36

(三十六) 盈余公积

1. 明细情况

项 目	上年年末余额	年初调整	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	377,323,200.60	-3,247,676.47	374,075,524.13	-	-	374,075,524.13

2. 盈余公积增减变动原因及依据说明

本公司之联营企业兴业银行于2019年1月1日开始采用《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》(以下简称“新金融工具准则”),并将首次应用新金融工具准则产生的影响直接反映在2019年1月1日的股东权益中,相应导致本公司2019年1月1日的盈余公积

调整-3,247,676.47元。

(三十七) 未分配利润

1. 明细情况

项 目	本期数	上年数
上年年末余额	3,259,428,795.11	2,947,916,409.20
加：年初未分配利润调整	1,498,736,944.64	-
调整后本年年初余额	4,758,165,739.75	2,947,916,409.20
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-1,722,419,261.84	377,620,025.61
设定受益计划变动额结转留存收益	-	-
其他转入	-66,400.80	-
减：提取法定盈余公积	-	33,315,708.36
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	-	-
应付普通股股利	17,489,030.05	32,791,931.34
转作股本的普通股利润	-	-
期末未分配利润	3,018,191,047.06	3,259,428,795.11

2. 调整期初未分配利润明细

(1) 本公司之联营企业兴业银行于2019年1月1日开始采用《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》(以下简称“新金融工具准则”),并将首次应用新金融工具准则产生的影响直接反映在2019年1月1日的股东权益中,相应导致本公司2019年1月1日的未分配利润调整-107,592,220.04元。

(2) 本公司根据新金融工具准则规定对期初财务报表转换,影响本公司期初未分配利润1,606,329,164.68元。

3. 利润分配情况说明

根据公司2019年5月22日2018年度股东大会通过的2018年度利润分配方案,以2018年12月31日的总股本1,093,064,378.00股为基数,每10股派发现金股利0.16元(含税),合计派发现金股利17,489,030.05元。

本公司2019年度利润分配预案详见本附注十一(一)“资产负债表日后利润分配情况说

明”。

(三十八) 利息收入

项 目	本期数	上年数
定期存款利息收入	114,823,035.66	-
买入返售金融资产利息收入	5,628,789.65	-
其他债权投资在持有期间取得的利息收入	2,038,883,705.39	-
合 计	2,159,335,530.70	-

(三十九) 保险业务收入

1. 已赚保费明细

项 目	本期数	上年数
保费收入	15,618,128,103.57	15,103,163,093.55
分保费收入	13,921,739.84	43,625,363.39
减：分出保费	456,478,189.96	471,262,415.03
提取未到期责任准备金	678,002,622.38	-175,204,380.19
合 计	14,497,569,031.07	14,850,730,422.10

2. 按险种

(1) 按照险种划分本公司直接承保业务所取得的保费收入明细

项 目	本期数	上年数
企财险	396,951,701.07	399,961,450.26
家财险	221,585,366.50	166,511,267.93
工程险	154,708,371.26	215,843,406.31
责任险	949,876,431.60	794,986,900.21
信用保证险	-718,366.38	4,983,468.54
机动车辆及第三者责任险	8,188,110,182.64	8,239,595,076.05
船舶险	94,134,666.37	72,313,145.16
货物运输险	124,337,243.87	122,687,768.38
特殊风险保险	12,725,193.43	13,337,419.64

项 目	本期数	上年数
农业险	12,432,614.00	11,485,885.18
短期健康险	483,861,254.37	473,305,675.91
意外伤害险	1,020,545,317.76	875,707,288.08
交强险	3,856,944,435.71	3,667,911,890.08
其他险	102,633,691.37	44,532,451.82
保费收入小计	15,618,128,103.57	15,103,163,093.55
分保费收入	13,921,739.84	43,625,363.39
合计	15,632,049,843.41	15,146,788,456.94

(2) 按照险种划分本公司分出分保业务向分保接受人分出的保费明细

项 目	本期数	上年数
企财险	202,354,366.94	194,684,238.84
家财险	14,609.77	-45,679.56
工程险	101,485,480.54	135,880,625.01
责任险	83,674,373.60	77,633,108.07
信用保证险	105,066.28	1,330,502.54
机动车辆及第三者责任险	31,155,513.91	35,305,662.87
船舶险	3,789,557.59	5,462,628.29
货物运输险	2,940,253.52	3,485,475.43
农业险	51,703.77	1,258,665.17
短期健康险	-929,508.00	10,332,975.14
意外伤害险	4,244,500.79	5,117,275.65
交强险	63,299.90	121,448.14
其他险	27,528,971.35	695,489.44
合计	456,478,189.96	471,262,415.03

3. 销售方式划分本公司直接承保业务所取得的保费收入明细

项 目	本期数	上年数
电销	450,892,806.97	626,906,941.52
个人代理	5,868,079,558.52	4,884,387,907.57

项 目	本期数	上年数
兼业代理	2,010,863,086.58	2,073,227,825.04
网销	597,499,855.66	737,508,440.59
直销	1,610,081,829.98	1,678,894,349.66
专业代理	3,705,525,596.92	4,075,987,839.79
专业经纪	1,375,185,368.94	1,026,249,789.38
合 计	15,618,128,103.57	15,103,163,093.55

4. 提取未到期责任准备金

项 目	本期数	上年数
提取未到期责任准备金		
其中：原保险合同	698,162,506.03	-131,713,145.55
再保险合同	-20,159,883.65	-43,491,234.64
合 计	678,002,622.38	-175,204,380.19

(四十) 投资收益

1. 明细情况

项 目	本期数	上年数
可供出售金融资产收益	-	4,019,918,377.85
定期存款利息收入	-	499,012,824.11
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产收益	-	2,117,507.77
持有至到期投资收益	-	118,035,009.59
买入返售金融资产利息	-	99,827,927.74
权益法核算的长期股权投资收益	978,681,913.32	2,939,125,033.42
处置长期股权投资产生的投资收益	-4,494,476,068.63	-
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	121,873,894.15	-
处置交易性金融资产产生的投资收益	-70,338,052.51	-
处置其他债权投资产生的投资收益	739,476.54	-
处置投资性房地产产生的收益	202,544,797.19	-
其他	-233,962.41	-

项 目	本期数	上年数
合 计	-3,261,208,002.35	7,678,036,680.48

2. 按权益法核算的长期股权投资收益

被投资单位	本期数	上年数	本期比上年增减变动的的原因
兴业银行	980,252,482.85	2,767,505,831.82	联营企业净利润变化，上期权益法核算期为12个月，本期核算期为5个月
度量衡（上海）不动产有限公司	-4,308.93	-722,018.73	合营企业净利润变化
上海信泰天安置业有限公司	-1,566,260.60	172,341,220.33	本期转为持有待售资产核算
小 计	978,681,913.32	2,939,125,033.42	

3. 交易性金融工具投资收益明细表

交易性金融工具		本期数	上年数
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	121,873,894.15	-
	处置取得收益	-70,338,052.51	-
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	-	-

4. 本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

(四十一) 其他收益

项 目	本期数	上年数	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
湖北分公司购房补助	5,000,000.00	-	与资产相关	5,000,000.00
湖北分公司江汉区政府职场租金补贴	428,500.00	-	与收益相关	428,500.00
河南商丘中支房租补贴	200,000.00	-	与收益相关	200,000.00
2019年度广州住房补贴	12,000.00	-	与收益相关	12,000.00
辽宁省房租补贴	518,000.00	518,000.00	与收益相关	518,000.00
重庆金融发展扶持	-	447,000.00	与收益相关	-
天津分公司购房补助摊销	139,593.96	-	与资产相关	139,593.96
山东省中支开办经费	-	250,000.00	与收益相关	-
青岛分公司小微企业招用就业困难人员保险补贴	21,346.24	-	与收益相关	21,346.24

项 目	本期数	上年数	与资产相关/ 与收益相关	计入本期非经常性 损益的金额
厦门分公司社会保险补助	36,285.55	80,913.36	与收益相关	36,285.55
广东佛山中支残疾人用人单位补贴奖励	5,707.68	-	与收益相关	5,707.68
安徽分公司返还工会经费	17,952.81	-	与收益相关	17,952.81
四川宜宾中支政府就业扶持资金	245,134.00	-	与收益相关	245,134.00
稳岗补贴	1,309,653.08	1,254,097.46	与收益相关	1,309,653.08
增值税加计抵减	255,664.70		与收益相关	255,664.70
个税手续费返还	1,924,598.69	4,972,684.32	与收益相关	1,924,598.69
合 计	10,237,896.71	7,522,695.14		10,237,896.71

[注]本期计入其他收益的政府补助情况详见附注五(六十五)“政府补助”之说明。

(四十二) 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年数
交易性金融资产	1,038,070,820.86	-1,239.02
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	-	-
按公允价值计量的投资性房地产	-97,785,590.88	306,708,323.10
合 计	940,285,229.98	306,707,084.08

(四十三) 其他业务收入

项 目	本期数	上年数
代理佣金收入	216,434,711.08	177,962,796.98
服务费收入	8,322,418.30	13,181,691.91
车船税手续费收入	29,589,952.54	48,506,897.84
存款利息收入	20,364,811.89	21,359,479.09
保户储金退保收益	1,189,058.20	9,746,350.92
租金收入	35,191,864.51	14,340,210.82
煤炭贸易	206,425,790.10	117,803,399.87
其他	6,705,353.20	4,425,936.50
合 计	524,223,959.82	407,326,763.93

(四十四) 资产处置收益

项 目	本期数	上年数	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	-121,932.53	-1,209,197.44	-121,932.53
其中：固定资产	-121,932.53	-1,209,197.44	-121,932.53

(四十五) 利息支出

项 目	本期数	上年数
卖出回购金融资产利息	604,448,343.90	-
债券利息支出	460,025,788.28	-
短期借款利息支出	19,727,150.68	-
控制的结构化主体第三方投资人收益	-334,919,353.35	-
其他	225,780.00	-
合 计	749,507,709.51	-

(四十六) 手续费及佣金

项 目	本期数	上年数
企财险	87,274,106.76	94,352,077.99
家财险	51,419,305.99	19,412,849.83
工程险	32,482,811.51	40,605,040.40
责任险	271,704,533.08	208,610,114.60
信用保证险	527,691.03	1,336,894.33
机动车辆及第三者责任险	1,594,734,080.98	2,590,374,505.91
船舶险	25,443,117.47	19,043,390.56
货物运输险	27,352,435.06	27,349,280.11
特殊风险保险	1,197,918.60	1,200,110.99
短期健康险	147,903,149.00	134,992,387.29
意外伤害险	411,133,976.79	278,494,548.65
交强险	111,078,457.29	96,308,533.21
其他险	29,024,261.02	13,065,464.97

项 目	本期数	上年数
合 计	2,791,275,844.58	3,525,145,198.84

(四十七) 赔付支出

1. 按照保险合同性质，赔付支出净额列示如下

项 目	本期数	上年数
赔款支出	8,359,177,483.51	8,161,860,627.83
分保赔款支出	13,871,294.85	13,689,206.22
赔款支出小计	8,373,048,778.36	8,175,549,834.05
减：摊回赔付支出	205,683,059.54	198,957,651.66
合 计	8,167,365,718.82	7,976,592,182.39

2. 按赔款内容划分，赔付支出列示如下

项 目	本期数	上年数
企财险	191,708,002.09	184,176,730.03
家财险	74,744,398.02	73,457,126.50
工程险	89,361,261.20	82,437,862.72
责任险	292,516,457.73	239,618,998.01
信用保证险	54,811,146.59	13,184,135.43
机动车辆及第三者责任险	4,426,251,221.78	4,549,851,788.76
船舶险	47,429,182.62	33,157,050.57
货物运输险	64,573,458.57	69,896,683.98
特殊风险保险	20,313,470.90	9,184,165.57
农业险	8,206,074.17	9,955,980.10
短期健康险	272,770,758.76	200,571,423.56
意外伤害险	326,806,492.18	276,658,940.62
交强险	2,481,338,801.98	2,415,068,815.72
其他险	8,346,756.92	4,640,926.26
合计	8,359,177,483.51	8,161,860,627.83

3. 按赔款内容，摊回赔付支出列示如下

项 目	本期数	上年数
企财险	97,336,436.66	78,700,454.42
家财险	91,896.63	406,247.23
工程险	44,989,646.71	48,532,604.65
责任险	11,376,978.63	14,810,447.93
信用保证险	70,140.20	-6,164.82
机动车辆及第三者责任险	36,400,745.58	50,321,815.47
船舶险	1,555,886.17	135,997.90
货物运输险	21,132.77	32,291.60
短期健康险	10,422,070.61	1,418,753.28
意外伤害险	3,160,115.32	4,588,786.87
交强险	6,440.00	1,401.28
其他险	251,570.26	15,015.85
合计	205,683,059.54	198,957,651.66

(四十八) 提取保险责任准备金

1. 按保险合同

项 目	本期数	上年数
提取未决赔款准备金		
其中：原保险合同	-365,495,015.94	767,058,337.26
再保险合同	-4,923,246.23	11,466,407.80
合 计	-370,418,262.17	778,524,745.06

2. 提取原保险合同未决赔款准备金按构成内容列示

提取原保险合同未决赔款准备金	本期数	上年数
已发生已报案未决赔款准备金	-624,991,538.13	964,652,048.07
已发生未报案未决赔款准备金	229,140,724.06	-205,440,089.43
理赔费用准备金	30,355,798.13	7,846,378.62
合 计	-365,495,015.94	767,058,337.26

(四十九) 摊回保险责任准备金

项 目	本期数	上年数
摊回保险责任准备金	-14,166,175.40	71,479,618.09

(五十) 税金及附加

项 目	本期数	上年数
营业税	-	139,614.81
城市维护建设税	59,807,115.09	51,157,413.07
教育费附加	41,264,440.66	36,489,654.38
印花税	18,478,412.16	20,254,828.40
房产税	30,302,045.74	20,798,645.90
土地增值税	41,408,428.56	-
其他	3,475,705.71	4,712,024.27
合 计	194,736,147.92	133,552,180.83

[注]计缴标准详见本附注四“税项”之说明。

(五十一) 业务及管理费

项 目	本期数	上年数
工资和福利费	1,649,952,563.15	1,665,015,194.30
社保及住房公积金	250,829,305.18	270,060,898.47
工会和职工教育经费	31,511,621.64	39,558,478.73
租赁费	172,020,481.10	166,200,360.27
保险保障基金	92,837,192.21	120,802,732.62
邮电费	60,062,464.72	66,162,474.08
交强险救助基金	46,474,465.27	45,675,481.58
固定资产折旧费	73,724,101.36	68,359,944.72
办公及公杂费	122,859,259.58	137,539,007.42
业务招待费	160,120,547.66	106,730,327.72
会议费	66,235,445.27	72,446,192.67

项 目	本期数	上年数
差旅费	31,249,950.47	35,446,000.17
电子设备运转费	283,210,915.67	263,195,334.39
取暖降温费	9,818,379.08	9,983,973.29
印刷费	71,115,670.78	54,286,751.93
无形资产摊销费	99,429,782.13	97,122,337.59
业务宣传费	152,311,834.48	122,674,730.26
咨询费	301,053,823.38	98,744,006.19
同业公会会费	8,038,702.83	8,940,695.44
长期待摊费用摊销	19,345,601.68	21,952,255.19
车船使用费	75,904,503.41	90,087,602.66
银行结算费	47,999,163.09	45,611,439.70
服务费	18,871,117.03	63,433,990.42
其他	323,994,896.71	444,209,331.23
合 计	4,168,971,787.88	4,114,239,541.04

(五十二) 资产减值损失

项 目	上年数
坏账损失	37,747,841.11
可供出售金融资产减值损失	356,310,455.16
商誉减值损失	4,409,656.59
合 计	398,467,952.86

(五十三) 信用减值损失

项 目	本期数	上年数
应收票据坏账损失	5,000.00	-
应收账款坏账损失	3,375,001.41	-
应收保费坏账损失	353,686.57	-
应收代位追偿款坏账损失	-12,971.79	-

项 目	本期数	上年数
预付赔款坏账损失	14,114,303.00	-
应收共保款坏账损失	3,865,869.05	-
其他应收款坏账损失	-3,225,607.63	-
其他债权投资减值损失	-37,162,076.25	-
定期存款信用减值损失	-2,821,818.43	-
存出资本保证金信用减值损失	208,064.08	-
合 计	-21,300,549.99	-

(五十四) 其他资产减值损失

项 目	本期数	上年数
无形资产减值损失	8,915,884.68	-
持有待售资产减值损失	149,563,030.11	-
合 计	158,478,914.79	-

(五十五) 其他业务成本

项 目	本期数	上年数
车船税手续费	51,739,948.63	35,440,679.75
利息支出	-	425,319,488.92
保户储金摊销	990,781,488.43	5,161,174,618.66
理财险业务及管理费	2,061,033.48	44,803,210.03
代理佣金成本	227,679,292.31	195,433,962.22
服务费成本	9,192,104.77	17,746,646.17
煤炭贸易	204,353,501.69	116,736,345.82
其他	33,444,741.04	42,627,430.55
合 计	1,519,252,110.35	6,039,282,382.12

(五十六) 营业外收入

1. 明细情况

项 目	本期数	上年数	计入本期非经常性损益的金额
处置流动资产利得	-	17,054.42	-
政府补助[注]	48,634,550.87	101,425,728.40	48,634,550.87
罚款收入	182,319.13	25,943.51	182,319.13
确实无法支付的应付款项	394,765.88	284,527.78	394,765.88
其他	1,237,934.63	776,905.34	1,237,934.63
合 计	50,449,570.51	102,530,159.45	50,449,570.51

2. 计入当期营业外收入的政府补助情况

补助项目	本期数	上年数	与资产相关/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	-	11,020,000.00	与收益相关
辽宁沈阳法库产业发展基金	-	850,922.00	与收益相关
总公司浦东新区金融扶持资金	30,315,000.00	86,165,000.00	与收益相关
南昌市新建区税收奖励	2,455,620.00	1,248,995.00	与收益相关
北京房山增值税返还	1,124,108.63	443,345.71	与收益相关
天津 2016 河西區金融扶持资金	-	400,000.00	与收益相关
江西象山镇付产业发展基金	-	328,300.00	与收益相关
江西省上饶中支经济开发区 2018 年度三季度企业扶持基金	-	259,713.00	与收益相关
重庆政府 17 金融机构考核奖励	-	230,000.00	与收益相关
上海分公司浦东新区金融扶持资金	7,528,200.00	-	与收益相关
河南省分公司营业部企业扶持资金奖励	2,016,000.00	-	与收益相关
烟台中支中小企业发展扶持资金	1,307,000.00	-	与收益相关
江苏镇江中支新区开办费奖励	1,000,000.00	-	与收益相关
九江市武宁县大桐乡车船税收奖励	545,190.00	-	与收益相关
湖北省分公司营业部企业发展基金	389,492.40	-	与收益相关
其他	1,953,939.84	479,452.69	与收益相关
小 计	48,634,550.87	101,425,728.40	

[注] 本期计入营业外收入的政府补助情况详见附注五(六十五)“政府补助”之说明。

(五十七) 营业外支出

项 目	本期数	上年数	计入本期非经常性损益的金额
资产报废、毁损损失	2,504,923.15	1,252,846.01	2,504,923.15
罚款	5,541,655.71	2,049,464.51	5,541,655.71
捐赠	927,136.89	1,247,578.86	927,136.89
其他	3,571,366.20	5,458,126.44	3,571,366.20
合 计	12,545,081.95	10,008,015.82	12,545,081.95

(五十八) 所得税费用

1. 明细情况

项 目	本期数	上年数
本期所得税费用	129,241.38	606,621.86
递延所得税费用	457,910,484.20	65,151,636.98
合 计	458,039,725.58	65,758,258.84

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数
利润总额	-2,338,437,513.11
按法定/适用税率计算的所得税费用	-584,609,378.28
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	-246,588,304.21
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,282,540,615.22
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-345,772,309.20
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	-124,959,451.43
前期未确认递延所得税负债的兴业银行投资应纳税暂时性差异本期转金融工具核算确认的影响	477,428,553.48
所得税费用	458,039,725.58

(五十九) 其他综合收益

其他综合收益情况详见本附注五(三十五)“其他综合收益”之说明。

(六十) 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	上年数
归属于公司普通股股东的净利润(I)	P0	-1,722,419,261.84	377,620,025.61
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润(II)	P0	-669,137,788.03	328,016,861.05
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	12.00	12.00
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)		-1.5758	0.3455
基本每股收益(II)		-0.6122	0.3001
调整后的归属于普通股股东的当期净利润(I)	P1	-1,722,419,261.84	377,620,025.61
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	-669,137,788.03	328,016,861.05
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)		-1.5758	0.3455
稀释每股收益(II)		-0.6122	0.3001

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

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

(六十一) 合并现金流量表主要项目注释

1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
政府补助	56,935,808.95	108,975,739.22
车船税手续费	29,589,952.54	48,506,897.84
利息	22,357,518.30	24,560,326.31
其他	24,186,142.21	57,788,152.14
合 计	133,069,422.00	239,831,115.51

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
业务招待费	164,573,495.33	118,381,229.84
办公及公杂费	123,762,101.25	139,508,739.75
差旅费	34,830,958.53	40,084,242.43
租赁费	167,200,216.57	177,958,475.99
会议费	69,751,647.90	75,145,706.20

项 目	本期数	上年数
印刷费	71,115,670.78	54,457,857.86
邮电费	60,068,823.72	67,456,959.16
业务宣传费	152,311,834.48	124,921,527.91
水电费	1,887,300.05	3,296,695.59
车船使用费	76,412,331.11	91,640,011.99
银行结算费	48,033,125.59	45,653,772.76
车船税手续费支出	51,739,948.63	35,440,679.75
代收车船税	-	7,691,529.28
咨询费	312,728,216.43	102,588,517.65
电子设备运转费	291,631,572.89	275,086,177.82
其他	223,946,820.24	368,371,209.10
合 计	1,849,994,063.50	1,727,683,333.08

3. 收到的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
买入返售金融资产收到的现金	50,791,756,424.93	539,667,018,840.94

4. 支付的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
买入返售金融资产支付的现金	50,386,187,000.00	528,926,936,000.00

5. 收到的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
卖出回购金融资产收到的现金	14,618,000,000.00	3,395,170,000.00

6. 支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
回购金融资产支付的现金	9,051,357,342.31	895,222,009.32

(六十二) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项 目	本期数	上年数
(1)将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	-2,796,477,238.69	441,205,933.44
加: 资产减值准备	158,478,914.79	398,467,952.86
信用减值损失	-21,300,549.99	-
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	93,650,464.12	89,565,353.09
无形资产摊销	102,501,160.66	99,974,208.07
长期待摊费用摊销	21,888,410.46	24,410,188.76
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	1,209,197.44
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	2,504,923.15	1,252,846.01
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-940,285,229.98	-306,707,084.08
财务费用(收益以“-”号填列)	-	31,149,118.55
其他业务成本-利息支出	749,507,709.51	425,319,488.92
投资损失(收益以“-”号填列)	1,101,872,471.65	-7,678,036,680.48
保险责任准备金的增加(减少)	321,750,535.61	531,840,746.78
净敞口套期损失(收益以“-”号填列)	-	-
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-7,120,532.30	-9,625,812.06
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	465,031,016.50	74,777,449.04
存货的减少(增加以“-”号填列)	-251,814,905.89	10,421,122.74
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-35,701,028.06	-203,478,637.74
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-54,654,932,146.51	-113,992,336,897.65
处置划分为持有待售的非流动资产(金融工具、长期股权投资和投资性房地产除外)或处置组(子公司和业务除外)时确认的损失(收益以“-”号填列)	-	-
其他	-1,636,635.71	33,845,367.42
经营活动产生的现金流量净额	-55,691,960,728.15	-120,026,746,138.89
(2)不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本	-	-

项 目	本期数	上年数
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	1,179,568,904.65	1,867,450,977.06
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	-687,882,072.41	-9,911,951,031.16

[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	1,179,568,904.65	1,867,450,977.06
其中：库存现金	83,716.47	36,594.02
可随时用于支付的银行存款	1,175,141,838.15	1,862,099,609.60
可随时用于支付的其他货币资金	4,343,350.03	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	1,179,568,904.65	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	-	-

[注]现金流量表补充资料的说明：

2019 年度现金流量表中现金期末数为 1,179,568,904.65 元，2019 年 12 月 31 日资产负债表中货币资金期末数为 1,180,193,881.82 元，差额 624,977.17 元，系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的风险抵押金 320,202.08 元及未到期应收利息 304,775.09 元。

2018 年度现金流量表中现金期末数为 1,867,450,977.06 元，2018 年 12 月 31 日资产负债表中货币资金期末数为 1,867,770,207.04 元，差额 319,229.98 元，系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的风险抵押金 319,229.98 元。

(六十三) 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	320,202.08	风险抵押金
交易性金融资产	9,991,351,329.18	[注 1]
其他债权投资	1,402,354,510.00	[注 1]
其他权益工具投资	558,558,000.00	[注 2]
在建工程	429,936,969.58	[注 3]
无形资产	1,166,758,559.20	[注 3]
合 计	13,549,279,570.04	

[注1]交易性金融资产、其他债权投资使用受限情况详见附注五(二十二)“卖出回购金融资产”之说明。

[注2]其他权益工具投资使用受限情况详见附注五(二十一)“短期借款”之说明。

[注3]在建工程、无形资产使用受限情况详见附注五(二十九)“长期借款”之说明。

(六十四) 外币货币性项目

1. 明细情况

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			-
其中：美元	1,474,814.06	6.9762	10,290,739.67
日元	37.00	0.0641	2.37
英镑	104,836.14	9.1501	959,261.17
欧元	573,107.70	7.8155	4,479,123.23
港币	1,051,206.11	0.8958	941,649.41

(六十五) 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
总公司浦东新区金融扶持资金	2019 年	30,315,000.00	营业外收入	营业外收入	30,315,000.00

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
上海分公司浦东新区金融扶持资金	2019年	7,528,200.00	营业外收入	营业外收入	7,528,200.00
江西南昌中支新建区税收奖励	2019年	2,455,620.00	营业外收入	营业外收入	2,455,620.00
河南省分公司营业部企业扶持资金奖励	2019年	2,016,000.00	营业外收入	营业外收入	2,016,000.00
烟台中支中小企业发展扶持资金	2019年	1,307,000.00	营业外收入	营业外收入	1,307,000.00
北京房山区增值税返还	2019年	1,124,108.63	营业外收入	营业外收入	1,124,108.63
江苏镇江中支新区开办费奖励	2019年	1,000,000.00	营业外收入	营业外收入	1,000,000.00
九江市武宁县大桐乡车船税收奖励	2019年	545,190.00	营业外收入	营业外收入	545,190.00
湖北省分公司营业部企业发展基金	2019年	389,492.40	营业外收入	营业外收入	389,492.40
计入营业外收入的其他政府补助	2019年	1,953,939.84	营业外收入	营业外收入	1,953,939.84
购买办公用房补贴	2018年	5,000,000.00	递延收益	其他收益	5,000,000.00
天津分公司购房奖励	2019年	5,000,000.00	递延收益	其他收益	139,593.96
辽宁分公司租房补贴	2019年	518,000.00	其他收益	其他收益	518,000.00
湖北分公司租房补贴	2019年	428,500.00	其他收益	其他收益	428,500.00
四川宜宾中支政府就业扶持资金	2019年	245,134.00	其他收益	其他收益	245,134.00
河南商丘中支租房补贴	2019年	200,000.00	其他收益	其他收益	200,000.00
上海分公司稳岗补贴	2019年	129,027.00	其他收益	其他收益	129,027.00
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
黑龙江分公司稳岗补贴	2019年	114,454.03	其他收益	其他收益	114,454.03
计入其他收益的其他政府补助	2019年	1,415,129.03	其他收益	其他收益	1,415,129.03

2. 其他说明

(1) 根据浦府【2017】131号十三五浦东新区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，享受市级金融人才奖励，总公司本年度获得奖30,315,000.00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2019年营业外收入。

(2) 根据浦府【2017】131号十三五浦东新区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，享受市级金融人才奖励，上海公司本年度获得奖7,528,200.00

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 2019 年营业外收入。

(3) 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。公司本年度收到补贴 2,455,620.00 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 2019 年营业外收入。

(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，本年度获得奖励 2,016,000.00 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 2019 年营业外收入。

(5) 根据天津市河西区人民政府金融服务办公室《河西区关于进一步促进金融业发展的扶持办法》，对在我区内已设立地区总部及以上级别且未享受过我区关于企业进驻补贴政策的保险公司，在我辖区内以购买方式扩大或更换自用办公用房的，按照成交价 10% 的标准，给予一次性购房资金补助，最高补助金额 500 万元，本公司已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，计入递延收益，本期摊销进当期损益金额为 139,593.96 元。

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

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	
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	-107,405.80	-	1,464,224.95

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	6,114,708.69	3,134,401.45	2,980,307.24

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	11,134,695.61	7,911,810.60	3,222,885.01

续上表:

子公司名称	本年数			
	营业总收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
天安财险	1,509,304.82	-218,615.51	-234,839.27	-5,563,681.38

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	2,273,727.21	12,942.17	-34,301.51	-12,000,718.54

(二) 在合营安排或联营企业中的权益

1. 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
上海信泰天安置业有限公司	上海	上海	房地产开发经营	50.00	-	[注]

[注] 为应对投资型保险产品的兑付,保持投资资产流动性,2019年11月29日公司第九届董事会第九次会议审议通过关于公司将上海信泰天安置业有限公司50%的股权出售给中信泰富的议案,2019年12月23日公司与昇焕发展有限公司(中信泰富关联公司)签订股权转让协议,出售公司持有的上海信泰天安置业有限公司50%股权,截至2019年12月31日,上海信泰天安置业有限公司工商登记变更尚未办理完毕,公司尚未收到股权转让款,公司将上述股权由长期股权投资分类为持有待售资产核算。

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 / 上年数
	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	-	305.48
其中：现金和现金等价物	-	222.19
非流动资产	-	686,280.30
资产合计	-	686,585.78
流动负债	-	32,307.32
非流动负债	-	124,302.60
负债合计	-	156,609.92
少数股东权益	-	-
归属于母公司股东权益	-	529,975.86
按持股比例计算的净资产份额	-	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	-	264,987.93
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	-15.78	-53.11
所得税费用	-104.42	11,496.87
净利润	-313.25	34,468.24
终止经营的净利润	-	-
其他综合收益	-	-
综合收益总额	-313.25	34,468.24
本期收到的来自合营企业的股利	-	-

[注]重要合营企业的主要财务信息数据内容为上海信泰天安置业有限公司利润表2019年1-11月数据。

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 / 上年数
合营企业：		
投资账面价值合计	-	-
下列各项按持股比例计算的合计数	-	-
--净利润	-0.21	-144.40
--其他综合收益	-	-
--综合收益总额	-0.21	-144.40
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天安置业的合营企业度量衡（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(三十三)4。

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

于 2019 年 12 月 31 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	14,205,000,000.00

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，本公司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。本公司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。本公司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。

本公司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，本公司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，本公司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，本公司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	7,962,001,255	7,640,576,397
企财险	183,173,148	189,339,241
货运险	60,895,882	62,095,863
责任险	676,959,524	575,150,743
意外伤害险	419,179,203	456,276,001
其他	905,400,944	962,421,175
合 计	10,207,609,956	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	上年数
风险边际提高(%)	1%	41,568,458	42,966,566
损失率提高(%)	1%	156,744,226	156,187,256

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 年度	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	7,966,128,926	
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	8,433,109,867		
二年后累计赔付款项估计额	6,258,835,881	6,823,828,153	7,165,229,205	7,650,390,299			
三年后累计赔付款项估计额	6,239,152,725	6,807,625,499	7,129,148,928				
四年后累计赔付款项估计额	6,240,919,168	6,799,128,948					
五年后累计赔付款项估计额	6,235,699,849						
累计赔付款项估计额	6,235,699,849	6,799,128,948	7,129,148,928	7,650,390,299	8,433,109,867	7,966,128,926	44,213,606,817
减：累计支付的赔付款项	6,220,458,133	6,756,784,310	7,066,268,138	7,419,979,192	7,467,768,678	4,892,316,822	39,823,575,273
贴现、边际因素影响	179,931	653,553	523,851	2,213,682	13,228,992	28,396,569	45,196,578
以前期间调整额	-	-	-	-	-	-	8,570,688
间接理赔费用准备金	702,233	1,599,808	2,499,797	8,584,275	34,155,559	117,798,213	165,339,885
尚未支付的赔付款项	16,123,880	44,597,999	65,904,438	241,209,064	1,012,725,740	3,220,006,886	4,609,138,695

(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 年度	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	7,742,111,093	
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	8,189,063,265		
二年后累计赔付款项估计额	5,744,384,049	5,281,345,259	6,263,386,704	7,383,225,085			
三年后累计赔付款项估计额	5,723,064,091	5,266,597,147	6,230,673,917				
四年后累计赔付款项估计额	5,723,172,507	5,260,998,268					
五年后累计赔付款项估计额	5,719,775,011						
累计赔付款项估计额	5,719,775,011	5,260,998,268	6,230,673,917	7,383,225,085	8,189,063,265	7,742,111,093	40,525,846,639
减：累计支付的赔付款项	5,714,608,743	5,232,055,446	6,175,442,874	7,176,388,083	7,286,428,973	4,796,643,385	36,381,567,504
贴现、边际因素影响	28,494	426,345	430,623	1,638,880	11,456,066	24,948,515	38,928,923
以前期间调整额	-	-	-	-	-	-	3,250,801
间接理赔费用准备金	702,233	1,599,808	2,499,797	8,584,275	34,155,559	117,798,213	165,339,885
尚未支付的赔付款项	5,896,995	30,968,975	58,161,463	217,060,157	948,245,917	3,088,214,436	4,351,798,744

(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其他债权投资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	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+50 基点	-	-7,135,609.33	-	-16,959,520.17
-50 基点	-	7,242,905.55	-	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，截至 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日止本公司

持有的非人民币货币性资产如下：

2019年12月31日	美元	港币	欧元	日元	英镑	折合人民币合计数
现金及现金等价物	1,474,814	1,051,206	573,108	37	104,836	16,670,776

续上表：

2018年12月31日	美元	港币	欧元	日元	英镑	折合人民币合计数
现金及现金等价物	1,722,120	852,487	494,677	37	100,985	17,324,246

4. 信用风险

信用风险是指由于债务人或者交易对手不能履行合同义务，或者信用状况的不利变动而造成损失的风险。

(1) 信用风险管理

1) 资金运用业务信用风险管理

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，包括国债、企业债、金融债、资产管理产品、信托计划投资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。

2) 保险业务信用风险管理

本公司制定《再保险资信管理办法》，在签订再保险合同之前，会综合考虑再保险公司的资本金、偿付能力和财务评级等多种因素对再保险公司进行审慎信用评估，选择具有较高信用资质的再保险公司以降低信用风险。

本公司经营的保险产品保费结算方式为“见费出单”。“见费出单”是指保险公司财务系统或者核心业务系统对全额保费的收费入账信息进行即时确认成功并自动发出唯一有效指令后，业务系统方可生成并打印正式保单，“见费出单”结算方式可有效控制保费的信用风险。

(2) 预期信用损失计量

本公司自2019年1月1日起按照新金融工具准则的规定，运用“预期信用损失模型”计提以债权投资、其他债权投资、定期存款、存出资本保证金等金融资产的减值准备。

对于固定收益类金融产品投资，本公司制定了交易对手信用评级管理制度；本公司根据信用评级建立评级与违约概率的映射关系，基于行业信息及市场数据下设定了违约损失率，

结合前瞻性调整因素，确认预期信用损失。

对于应收保费、应收账款等应收款项，本公司基于历史信用损失经验，考虑了与债务人经济环境相关的前瞻性信息，采用损失率法计量减值准备。

本公司对于按照损失率法计量的应收保费、应收账款等应收款项之外的金融工具投资，初始按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。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。如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司将按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

整个存续期内及或未来 12 个月内的预期信用损失均基于金融工具本身的性质，以单项金融工具或是金融工具组合进行计算。

本公司已经制定了相应的预期信用损失政策，于资产负债表日，本公司通过考虑金融工具剩余期间内违约风险的变化，对金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加进行评估。基于以上程序，本公司将债务工具投资分为以下阶段：

第一阶段：当债务工具投资初始确认时，本公司确认未来 12 个月内的预期信用损失。第一阶段的债务工具投资也包括因信用风险改善而由第二阶段重分类至第一阶段的投资。

第二阶段：当债务工具投资的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司确认整个存续期内预期信用损失。第二阶段的债务工具投资也包括因信用风险改善而由第三阶段重分类至第二阶段的投资。

第三阶段：已经发生信用减值的债务工具投资。本公司确认整个存续期内的信用减值。

购买或源生的已发生信用减值：购买或源生的已发生信用减值系在初始确认时即确认信用减值的资产。购买或源生的已发生信用减值的资产在初始确认时以公允价值计量，在后续计量时应基于经信用调整后的实际利率计算利息收入。预期信用损失仅随金融工具在后续期间预期信用风险变化而相应变化。

(3) 信用风险显著增加判断标准

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本公司历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。当满足以下一个或多个定量、定性标准时，本公司认为信用

风险已显著增加:

1) 合同付款已逾期超过 30 天;

2) 宏观经济环境的重大不利变化, 债务人所处的行业环境、监管环境、政策的重大不利变化;

3) 初始确认时评级在 BBB-以上(含)的境外固定收益类投资的评级发生下调, 且下调后等级在 BBB-以下(不含); 初始确认时评级在 AA 以上(含)的境内固定收益类投资的评级发生下调, 且下调后等级在 AA 以下(不含);

4) 初始确认时评级在 BBB-以下的境外固定收益类投资的评级发生下调; 初始确认时评级在 AA 以下的境内固定收益类投资的评级发生下调;

5) 债务人的经营状况或财务指标发生重大不利变化; 当出现下列情形时可能预示着重大不利变化, 收入或毛利率下降比例超过了 50%, 营运资金短缺, 现有的资金不足以维持企业的正常经营, 企业不得不寻求外部融资, 以解决资金短缺问题, 导致企业的杠杆率上升;

6) 债务人控股股东、实际控制人发生重大不利变化;

7) 债务人或实际控制人受到刑事处罚、行政处罚、被采取行政监管措施或涉嫌违法犯罪的情况。

(4) 信用风险较低的标准

本公司确定金融工具在资产负债表日只具有较低信用风险的, 可以假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果确定金融工具的违约风险较低, 债务人在短期内履行其支付合同现金流量义务的能力很强, 并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化, 也不一定会降低借款人履行其支付合同现金流量义务的能力, 那么该金融工具可被视为具有较低的信用风险。

公司投资中华人民共和国财政部发行的国债, 中国人民银行发行的中央银行票据, 政策性金融债, 境外固定收益类投资的评级在国际外部评级 BBB-以上(含), 投资境内固定收益类投资的评级在国内外部评级 AA 以上(含)以及其他内部评级在 BBB-以上(含)固定收益类投资视为具有较低的信用风险。

(5) 已发生信用减值的依据

本公司评估债务人是否发生信用减值时, 主要考虑以下因素:

1) 债务人发生重大财务困难;

2) 债务人不能按期偿付本金或利息;

- 3) 债务人不能履行回售义务；
- 4) 债务人丧失清偿能力、被法院指定管理人或已开始相关的诉讼程序；
- 5) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 6) 债务人的其他债券违约；
- 7) 其他可视情况认定为违约的情况。

(6) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。

本公司交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式、及前瞻性信息建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

本公司采用违约概率(PD)/违约损失率(LGD)方法进行减值计量：

1) 违约概率(PD)是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本公司建立内部评级模型、基于外部评级结果通过映射外部评级历史违约率为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；

2) 违约损失率(LGD)是指本公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比；

3) 违约风险敞口(EAD)是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本公司应被偿付的金额；

4) 前瞻性信息，信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，定期根据经济指标预测以及专家评估，确定前瞻性信息对违约概率等参数的影响。

本公司通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，通过数据准备、前瞻性调整建模等步骤建立宏观经济前瞻调整模型，关键宏观经济指标包括国内生产总值同比变动率(GDP)、居民消费价格指数同比变动率(CPI)、国债收益率、登记失业率等。通过进行回归分析确定这些经济指标历史上与违约概率之间的关系，并通过预测未来经济指标确定预期的违约概率。本公司通过专家预测，对经济平稳、经济上行以及经济下行分别预测国内生产总值同比变动率(GDP)、居民消费价格指数同比变动率(CPI)、国债收益率、登记失业率等指标，并对不同经济情景赋予不同权重。

本公司至少每年对这些经济指标进行评估预测，并提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本公司认为这些预测体现了本公司对可能结果的最佳估计。

(7) 资产负债表日，本公司主要的以摊余成本计量的金融投资的风险阶段划分以及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风险阶段划分列示如下：

项 目		期末数			
		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)	
定期存款	账面余额	84,690,970.83	-	-	84,690,970.83
	损失准备	40,621.34	-	-	40,621.34
	账面价值	84,650,349.49	-	-	84,650,349.49
存出资本保证金	账面余额	3,617,630,904.93	-	-	3,617,630,904.93
	损失准备	2,437,707.18	-	-	2,437,707.18
	账面价值	3,615,193,197.75	-	-	3,615,193,197.75
其他债权投资	账面余额	29,335,484,359.78	-	-	29,335,484,359.78
	损失准备	21,562,867.47	-	-	21,562,867.47
	账面价值	29,335,484,359.78	-	-	29,335,484,359.78

续上表：

项 目		期初数			
		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)	
定期存款	账面余额	4,621,552,034.07	-	-	4,621,552,034.07
	损失准备	2,862,439.77	-	-	2,862,439.77
	账面价值	4,618,689,594.30	-	-	4,618,689,594.30
存出资本保证金	账面余额	3,675,460,132.52	-	-	3,675,460,132.52
	损失准备	2,229,643.10	-	-	2,229,643.10
	账面价值	3,673,230,489.42	-	-	3,673,230,489.42

项 目		期初数			合 计
		第一阶段	第二阶段	第三阶段	
		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)	
其他债权投资	账面余额	48,357,064,934.29	-	-	48,357,064,934.29
	损失准备	59,709,520.26	-	-	59,709,520.26
	账面价值	48,357,064,934.29	-	-	48,357,064,934.29

(8) 于 2019 年 12 月 31 日, 本公司主要的以摊余成本计量的金融投资的信用评级情况以及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的信用评级情况列示如下:

项目	评级分类	预期信用减值	信用风险敞口
定期存款	国内外部评级 AAA	40,621.34	84,650,349.49
	国内外部评级 AA+或内部评级 BBB	-	-
	国内外部评级 AA 或内部评级 BBB-	-	-
	国内外部评级 AA 以下或内部评级 BBB-以下	-	-
存出资本保证金	国内外部评级 AAA	2,437,707.18	3,615,193,197.75
	国内外部评级 AA+或内部评级 BBB	-	-
	国内外部评级 AA 或内部评级 BBB-	-	-
	国内外部评级 AA 以下或内部评级 BBB-以下	-	-
其他债权投资	国内外部评级 AAA	55,555.74	70,288,207.21
	国内外部评级 AA+或内部评级 BBB	650,373.22	742,940,702.81
	国内外部评级 AA 或内部评级 BBB-	20,856,938.51	28,522,255,449.76
	国内外部评级 AA 以下或内部评级 BBB-以下	-	-

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:

2019年12月31日	账面价值	无期限	未经折现的合同现金流量					
			2020	2021	2022	2023	2024	2025年及以后
信托投资	27,899,153,291	-	28,715,758,693	-	-	-	-	-
资产管理产品	447,881,553	-	475,082,524	-	-	-	-	-
银行理财产品	6,000,000	6,000,000		-	-	-	-	-
债券投资								
—固定利率	743,954,520	-	36,824,000	286,824,000	96,466,000	460,336,000	-	-
—浮动利率	-	-	-	-	-	-	-	-
—累进利率	244,494,995	-	15,000,000	17,400,000	17,400,000	17,400,000	17,400,000	257,400,000
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
定期存款								
—固定利率	84,650,349	-	85,843,500	-	-	-	-	-
现金及现金等价物	1,179,873,680	1,179,873,680	-	-	-	-	-	-
证券投资股票	4,514,498,808	4,514,498,808	-	-	-	-	-	-
证券投资基金	-	-	-	-	-	-	-	-
股权投资基金	14,205,000,000	14,205,000,000	-	-	-	-	-	-
未上市股权	574,269,196	574,269,196	-	-	-	-	-	-

2019年12月31日	账面价值	无期限	未经折现的合同现金流量					
			2020	2021	2022	2023	2024	2025年及以后
小计	49,899,776,392	20,479,641,684	29,328,508,717	304,224,000	113,866,000	477,736,000	17,400,000	257,400,000
卖出回购金融资产款	8,690,089,632	-	2,820,581,707	6,383,380,679	-	-	-	-
短期借款	290,000,000	-	305,945,233	-	-	-	-	-
长期借款	324,977,827	-	14,313,149	14,313,149	14,313,149	14,313,149	14,313,149	381,382,455
应付债券	6,732,189,596	-	430,000,000	483,000,000	483,000,000	483,000,000	1,783,000,000	5,669,410,000
其他金融负债	1,876,727,129	-	1,878,294,544	-	-	-	-	-
小计	17,913,984,184	-	5,449,134,633	6,880,693,828	497,313,149	497,313,149	1,797,313,149	6,050,792,455

续上表：

2018年12月31日	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	-

2018年12月31日	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
—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	-	-	-	-	-
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	-	-
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	290,000,000.00	-	310,880,000.00	-	-	-	-	-
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

单位：人民币元

项 目	期末公允价值			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合 计
1. 持续的公允价值计量				
(1) 交易性金融资产	-	-	-	-
1) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-
① 债务工具投资	-	-	-	-
② 权益工具投资	2,027,829,163	-	14,713,785,397	16,741,614,560
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	-	-	-	-
(3) 其他债权投资	-	988,449,515	28,347,034,844	29,335,484,359
(4) 其他权益工具投资	2,486,669,645	-	71,483,800	2,558,153,445
(5) 投资性房地产	-	-	2,213,196,100	2,213,196,100
持续以公允价值计量的资产总额	4,514,498,808	988,449,515	45,345,500,141	50,848,448,464

于2019年12月31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交易性金融资产、其他债权投资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
2018年12月31日	18,847,092,683	46,538,675,573	71,483,800.00	3,717,081,893
当期利得或损失金额	-102,372,933	2,007,364,385	-	104,759,206
计入其他综合收益	-	-	-	27,051,713
购买/重分类	12,800,000,000	-	-	182,485,106
出售	12,808,000,000	-	-	1,818,181,818
结算	4,022,934,353	20,199,005,114	-	-
转入第三层级	-	-	-	-
转出第三层级	-	-	-	-

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
2019年12月31日	14,713,785,397	28,347,034,844	71,483,800.00	2,213,196,100

(六) 本期发生的估值技术变更及变更原因

本期估值技术未发生变更。

(七) 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、应付债券和长期应付款。

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、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	2019年12月31日				
	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					
应付债券	6,732,189,596	6,732,189,596	-	-	6,732,189,596

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(二)“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
度量衡(上海)不动产有限公司	合营企业
兴业银行股份有限公司	联营企业

4. 本公司的其他关联方情况

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
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
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
郭予丰	董事

(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。2019年1-5月本公司发生的兴业银行代理保险业务手续费支出4,339.62元(2018年度为42,452.82元)。

2. 2019年度,本公司与其他关联方发生的交易明细如下:

单位名称	关联交易内容	本期数	上年数
包头华资实业股份有限公司	保费收入	199,661.97	219,628.00
上海德莱科技有限公司	保费收入	8,281.65	10,923.62

单位名称	关联交易内容	本期数	上年数
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	7,459.59	17,834.97
兴业银行股份有限公司	保费收入	27,351.57	31,337.53
田鑫	保费收入	37.74	113.22
谢鲁云	保费收入	-	376.42
苏宏伟	保费收入	2,963.40	9,158.97
郭予丰	保费收入	56.60	-
合计		248,898.52	292,740.35

3. 2019年1-5月本公司及子公司存放在兴业银行利息收入列示如下：

单位名称	本期利息收入
内蒙古西水创业股份有限公司	0.57
深圳前海恒锦宇盛投资合伙企业(有限合伙)	5.08
深圳前海国亚创豪投资合伙企业(有限合伙)	5.08
深圳前海金奥凯达投资合伙企业(有限合伙)	5.08
合计	15.81

4. 关键管理人员薪酬

报告期间	本期数	上年数
报酬总额(万元)	229.09	203.00

(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	4,058,598.49	-	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
2020年	-	102,000,000.00
合计	-	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

(1) 合并范围内各公司为自身对外借款进行的财产抵押担保情况(单位: 万元)

担保单位	抵押权人	抵押标的物
上海天安财险置业有限公司	中国工商银行股份有限公司上海市分行第二营业部	浦东新区周家渡街道 487 街坊 14/2 丘的浦东新区世博会地区 A03D-01 地块

续上表:

担保单位	抵押物账面原值	抵押物账面价值	担保借款余额	借款到期日
上海天安财险置业有限公司	171,607.24	159,669.55	32,456.12	2028年12月20日

(2) 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	质押物账面原值	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	55,855.80	55,855.80	29,000.00	2020年11月24日

(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) 资产负债表日后利润分配情况说明

2020年4月28日公司第七届董事会第三次会议审议通过2019年度利润分配预案,公司

2019年度不进行利润分配。以上股利分配预案尚须提交2019年度公司股东大会审议通过后方可实施。

(二) 资产负债表日后持有待售资产处置进展

上海信泰天安置业有限公司工商登记变更于 2020 年 1 月 7 日办理完毕，公司于 2020 年 1 月 22 日收到上海信泰天安置业有限公司 50%的股权转让款 25 亿元。

(三) 对新型冠状病毒肺炎疫情的影响评估

自2020年初新型冠状病毒肺炎（以下简称“新冠肺炎”）疫情爆发以来，本公司之子公司天安财险全面贯彻落实国家疫情防控工作部署，根据中国人民银行、财政部、银保监会、证监会和国家外汇管理局共同发布的《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染肺炎疫情的通知》的各项要求，在做好疫情防控的同时，充分发挥保险业务对疫情防控工作的支持和保障，积极应对疫情可能对业务经营带来的影响。

新冠肺炎疫情对包括湖北省在内的部分地区经济运行造成一定影响，从而可能在一定程度上影响天安财险的保险业务，影响程度取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项调控政策的实施。截至本财务报表批准日新冠肺炎疫情尚未结束，但目前国内已呈现疫情防控形势持续向好、生产生活秩序逐步恢复的态势。本公司将持续密切关注新冠状疫情的发展情况，积极应对其对本公司财务状况、经营成果等方面的影响。

(四) 其他资产负债表日后事项说明

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

十二、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 年度及截至期末数，本公司的分部报告信息列示如下：

(单位：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	1,471,443.21	16,779.71	-42,816.63	44,462.19	-2,672.65	1,487,195.83
营业成本	1,711,453.07	7,809.59	2,676.27	47,613.39	-44,722.29	1,724,830.03
营业利润(亏损 “-”)	-240,009.86	8,970.12	-45,492.90	-3,151.20	42,049.64	-237,634.20
资产总额	6,050,889.76	416,655.66	1,761,367.21	714,762.75	-2,484,321.52	6,459,353.86
负债总额	3,071,441.82	68,374.05	89,752.08	699,143.68	-32,767.81	3,895,943.82

2018 年度及截至期末数，本公司的分部报告信息列示如下：

(单位：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	2,239,366.60	17,046.89	35,917.03	44,293.43	-15,097.04	2,321,526.91
营业成本	2,237,470.04	7,476.96	2,590.22	50,452.52	-17,907.04	2,280,082.70
营业利润(亏损 “-”)	1,896.56	9,569.93	33,326.81	-6,159.09	2,810.00	41,444.21
资产总额	11,109,852.29	373,381.24	1,775,490.09	714,166.32	-2,481,392.05	11,491,497.89
负债总额	7,873,560.86	32,821.61	34,159.07	695,264.17	15,793.87	8,651,599.58

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

(二) 以公允价值计量的资产和负债

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末数
金融资产					
(1) 交易性金融资产	21,163,014,426.55	1,038,070,820.86	-	-	16,741,614,559.66
(2) 其他债权投资	48,357,064,934.29	-	-48,838,057.79	-	29,335,484,359.78
(3) 其他权益工具投资	71,483,800.00	-	354,341,440.32	-	2,558,153,444.80
金融资产合计	69,591,563,160.84	1,038,070,820.86	305,503,382.53	-	48,635,252,364.24
投资性房地产	3,717,081,893.00	-97,785,590.88	-	-	2,213,196,100.00

(三) 金融工具项目计量基础分类表

1. 金融资产计量基础分类表

金融资产项目	期末账面价值					
	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
交易性金融资产	-	-	-	16,741,614,559.66	-	-
其他债权投资	-	29,335,484,359.78	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	2,558,153,444.80	-	-	-
合计	-	29,335,484,359.78	2,558,153,444.80	16,741,614,559.66	-	-

续上表:

金融资产项目	期初账面价值					
	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

交易性金融资产	-	-	-	21,163,014,426.55	-	-
其他债权投资	-	48,357,064,934.29	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	71,483,800.00	-	-	-
合计	-	48,357,064,934.29	71,483,800.00	21,163,014,426.55	-	-

2. 金融负债计量基础分类表

金融负债项目	期末账面价值				
	以摊余成本计量的金融负债	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负债	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负债	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负债	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负债
短期借款	290,000,000.00	-	-	-	-
长期借款	324,977,826.63	-	-	-	-
应付债券	6,732,189,595.72	-	-	-	-
合计	7,347,167,422.35	-	-	-	-

续上表:

金融负债项目	期初账面价值				
	以摊余成本计量的金融负债	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负债	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负债	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负债	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负债
短期借款	291,258,520.55	-	-	-	-
长期借款	-	-	-	-	-
应付债券	6,721,543,807.44	-	-	-	-
合计	7,012,802,327.99	-	-	-	-

(四) 外币金融资产和外币金融负债

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末数
交易性金融资产	118,953,398.30	77,134,590.16	-	-	41,497,158.99

十三、母公司财务报表重要项目注释

以下注释项目除非特别注明，期初系指 2019 年 1 月 1 日，期末系指 2019 年 12 月 31 日；本期系指 2019 年度，上年系指 2018 年度。金额单位为人民币元。

(一) 长期股权投资

1. 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	15,022,365,852.74	-	15,022,365,852.74	15,022,365,852.74	-	15,022,365,852.74
对联营、合营企业投资	-	-	-	2,637,018,302.14	-	2,637,018,302.14
合 计	15,022,365,852.74	-	15,022,365,852.74	17,659,384,154.88	-	17,659,384,154.88

2. 子公司情况

被投资单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
天安保险股份有限公司	14,902,365,852.74	-	-	14,902,365,852.74	-	-
北京裕达昌盛投资有限公司	20,000,000.00	-	-	20,000,000.00	-	-
北京市岩华贸易有限公司	20,000,000.00	-	-	20,000,000.00	-	-
包头市岩华投资管理有限公司	60,000,000.00	-	-	60,000,000.00	-	-
包头市裕达昌盛投资管理有限公司	20,000,000.00	-	-	20,000,000.00	-	-
小 计	15,022,365,852.74	-	-	15,022,365,852.74	-	-

3. 对联营、合营企业投资

被投资单位名称	初始投资成本	期初数	本期增减变动			
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
(2) 联营企业						
兴业银行	2,096,650,604.16	2,637,018,302.14	-	-	175,620,482.83	-767,342.57

续上表：

被投资单位名称	本期增减变动				期末数	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		
(2) 联营企业						
兴业银行	-502,811.32	-86,836,069.44	-	-2,724,532,561.64	-	-

注：为应对投资型保险产品的兑付，保持投资资产流动性，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》，通过减持天安财险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1000万股兴业银行股票后，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其他权益工具投资进行会计核算。

(二) 其他资产

1. 明细情况

项目	期末数	期初数
其他应收款	72,879,466.89	29,517,881.29
预付款项	16,845.83	24,179.10
待抵扣进项税	173,476.02	269,994.17
合计	73,069,788.74	29,812,054.56

2. 其他应收款

(1) 明细情况

种类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	72,294,439.43	88.00	-	-	72,294,439.43
按组合计提坏账准备	9,855,744.87	12.00	9,270,717.41	94.06	585,027.46
其中：1年以内	86,449.00	0.88	4,322.45	5.00	82,126.55
1-2年	93,534.38	0.95	9,353.44	10.00	84,180.94
2-3年	523,399.96	5.31	104,679.99	20.00	418,719.97
5年以上	9,152,361.53	92.86	9,152,361.53	100.00	-
小计	82,150,184.30	100.00	9,270,717.41	11.29	72,879,466.89

续上表：

种类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	27,499,829.43	70.75	-	-	27,499,829.43
按组合计提坏账准备	11,371,633.72	29.25	9,353,581.86	82.25	2,018,051.86
其中：1年以内	414,137.80	3.64	20,706.89	5.00	393,430.91
1-2年	1,805,134.39	15.87	180,513.44	10.00	1,624,620.95
5年以上	9,152,361.53	80.49	9,152,361.53	100.00	-
小计	38,871,463.15	100.00	9,353,581.86	24.06	29,517,881.29

(2) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
交易保证金	1,791,615.84	1,791,615.84
备用金	1,641,015.96	1,996,326.83
合并范围内的关联方往来	72,294,439.43	27,499,829.43
外部单位往来	1,203,684.24	1,203,684.24
其他	5,219,428.83	6,380,006.81
小计	82,150,184.30	38,871,463.15

(3) 其他应收款信用风险与预期信用损失情况

项目	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	-	703,383.34	9,152,361.53	9,855,744.87
损失准备	-	118,355.88	9,152,361.53	9,270,717.41
账面价值	-	585,027.46	-	585,027.46

(4) 其他应收款信用风险与预期信用损失情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小计
	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)	
2019年1月1日余额	-	201,220.33	9,152,361.53	9,353,581.86
2019年1月1日余额在本期				

—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	-	-	-	-
本期收回或转回	-	82,864.45	-	82,864.45
本期转销或核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2019年12月31日余额	-	118,355.88	9,152,361.53	9,270,717.41

(5) 期末其他应收款金额前5名情况

单位名称	款项的性质或内容	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
前五名其他应收款汇总金额	往来款、保证金、其他	79,605,231.08	1年以内 72,294,439.43 5年以上 7,310,791.65	96.90	7,310,791.65

(6) 对关联方的其他应收款情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	占其他应收款余额的比例(%)
包头市岩华贸易有限公司	本公司之子公司	41,424,679.43	50.42
包头市岩华投资管理有限公司	本公司之子公司	30,869,760.00	37.58
小计		72,294,439.43	88.00

(三) 投资收益

1. 明细情况

项目	本期数	上年数
权益法核算的长期股权投资收益	175,620,482.83	358,256,092.23
处置长期股权投资产生的投资收益	-604,131,613.30	-
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	-	914,196.15
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	681,739.72	-
其他	-233,962.41	-
合计	-428,063,353.16	359,170,288.38

2. 按权益法核算的长期股权投资收益

被投资单位名称	本期数	上年数	本期比上年增减变动的原 因
兴业银行	175,620,482.83	358,256,092.23	联营企业净利润变化，上期权益法核算期为12个月，本期核算期为5个月

3. 交易性金融工具投资收益明细表

交易性金融工具		本期数	上年数
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	681,739.72	-
	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资产	持有期间收益	-	-
	处置取得收益	-	-

4. 本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

十四、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	-2,626,855.68	-
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	-	-
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	56,692,184.19	-
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	-	-

项 目	金 额	说 明
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	-603,044,489.00	[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	7,613,316.00	-
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	-8,126,139.17	-
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	-
小 计	-549,491,983.66	-
减：所得税影响数(所得税费用减少以“-”表示)	477,428,553.48	-
非经常性损益净额	-1,026,920,537.14	-
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	-1,053,281,473.81	-
归属于少数股东的非经常性损益	26,360,936.67	-

[注1]本项目主要为西水股份持有的理财产品收益及兴业银行股权由长期股权投资调整为其他权益工具投资核算形成的亏损。

本公司之子公司天安财产保险股份有限公司持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益、处置交易性金融资产和其他债权投资取得的投资收益以及纳入公司资产配置战略和配置计划，由资产管理中心按照资金运用业务管理的投资性房地产项目公允价值变动损益，系本公司之子公司天安财产保险股份有限公司的正常经营业务，不作为非经常性损益。

(二) 净资产收益率和每股收益

1. 明细情况

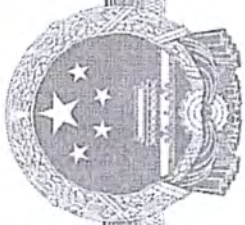
根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券公司信息编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010修订)的规定，本公司本期加权平均净资产收益率及基本每

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	-14.68	-1.5758	-1.5758
扣除非经常性损益后归属于公司普通股 股东的净利润	-5.70	-0.6122	-0.6122

内蒙古西水创业股份有限公司

2020年4月28日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91330000087374063A (1/1)

扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息



名称	中汇会计师事务所(普通合伙)	成立日期	2013年12月19日
类型	特殊普通合伙企业	合伙期限	2013年12月19日至长期
执行事务合伙人	余强	主要经营场所	杭州市江干区新业路8号华联时代大厦A幢601室

仅供中汇会审[2020]1150号报告使用



经营范围

审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（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）



登记机关

2020年01月20日

证书序号: 0001679



说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

会计师事务所 执业证书



名称: 中汇会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 余强

主任会计师: 余强

经营场所: 杭州市江干区新业路8号
华联时代大厦A幢601室

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 33000014

批准执业文号: 浙财会(2013)54号

批准执业日期: 2013年12月4日

仅供中汇会审[2020]1150号报告使用



中华人民共和国财政部制



证书序号: 000381

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证监会^{仅供中汇会审[2020]1150号报告使用}监督管理委员会审查, 批准

中汇会计师事务所(特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人



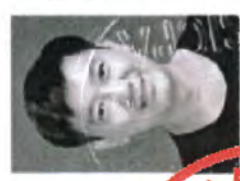
证书号: 45

发证时间: 二〇二〇年十一月六日

证书有效期至: 二〇二一年十一月六日



姓名	刘元镇
Full name	刘元镇
性别	男
Sex	男
出生日期	1972-04-28
Date of birth	1972-04-28
工作单位	山东和信会计师事务所(普通合伙)
Working unit	山东和信会计师事务所(普通合伙)
身份证号码	378013720428827
Identity card No.	378013720428827



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 370100010021
No. of Certificate

批准注册协会: 山东省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 1999 06 22 日
Date of Issuance y m d



年度检验登记
Annual Renewal Registration



本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



2016年03月09日

年 月 日
/ /

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



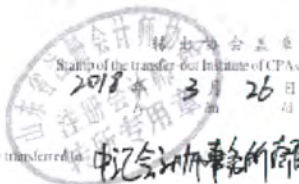
2017年03月03日

年 月 日
/ /

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出 山东和信会计师事务所
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs



同意调入 中汇会计师事务所济南分
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2018年3月26日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日
/ /

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日
/ /





姓名	罗晓冬
Full name	罗
性别	男
Sex	1982-01-02
出生日期	山东和信会计师事务所(特殊
Date of birth	普通合伙)
工作单位	37082198201028238
Working unit	身份证号码
身份证号码	Identity-card No.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 370100011210
No. of Certificate

批准注册协会: 山东省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2015 年 11 月 30 日
Date of Issuance: 2015 年 11 月 30 日



年度检验登记
Annual Renewal Registration



本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年度检验登记
Annual Renewal Registration

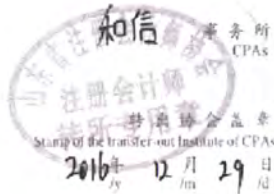
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



6

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to



10

年 月 日



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日
/y /m /d

11