

公司代码：600291

公司简称：西水股份

内蒙古西水创业股份有限公司 2018 年第三季度报告

目录

一、	重要提示.....	3
二、	公司基本情况.....	3
三、	重要事项.....	7
四、	附录.....	11

一、重要提示

- 1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 1.2 公司全体董事出席董事会审议季度报告。
- 1.3 公司负责人郭予丰、主管会计工作负责人田鑫及会计机构负责人（会计主管人员）卢晓霞保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。
- 1.4 本公司第三季度报告未经审计。

二、公司基本情况

2.1 主要财务数据

单位：元 币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	127,540,087,283.83	225,774,286,200.40	-43.51
归属于上市公司股东的净资产	12,709,090,275.41	12,368,894,854.99	2.75
	年初至报告期末 (1-9月)	年初至上年报告期末 (1-9月)	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	-104,479,191,791.36	-78,657,700,700.09	
	年初至报告期末 (1-9月)	年初至上年报告期末 (1-9月)	比上年同期增减(%)
营业收入	17,983,638,665.58	22,405,990,003.49	-19.74
归属于上市公司股东的净利润	401,707,414.90	2,486,709,661.11	-83.85
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	383,786,926.32	147,576,775.97	160.06
加权平均净资产收益率(%)	3.20	20.62	减少17.42个百分点
基本每股收益	0.3675	2.2750	-83.85

(元/股)			
稀释每股收益 (元/股)	0.3675	2.2750	-83.85

非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期金额 (7-9月)	年初至报告期末 金额(1-9月)	说明
非流动资产处置损益	-1,439,377.91	-1,827,880.88	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免			
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	1,840,733.96	58,062,295.17	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费			
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益			
非货币性资产交换损益			
委托他人投资或管理资产的损益			
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备			
债务重组损益			
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等			
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益			
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益			
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益			
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益			
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回			
对外委托贷款取得的损益			
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房			

地产公允价值变动产生的损益			
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响			
受托经营取得的托管费收入			
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,759,488.20	-6,082,698.92	
其他符合非经常性损益定义的损益项目			
少数股东权益影响额(税后)	799,661.24	-32,231,226.79	
所得税影响额			
合计	-558,470.91	17,920,488.58	

2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股股东(或无限售条件股东)持股情况表

单位:股

股东总数(户)	92,655					
前十名股东持股情况						
股东名称 (全称)	期末持股数量	比例(%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
上海银炬实业发展有限公司	117,550,574	10.75	0	无		境内非国有法人
北京绵世方达投资有限责任公司	117,550,574	10.75	0	质押	117,550,500	境内非国有法人
深圳市德景新投资有限公司	116,076,150	10.62	0	无		境内非国有法人
正元投资有限公司	114,173,553	10.45	114,173,553	质押	111,660,000	境内非国有法人
中江国际信托股份有限公司	55,515,504	5.08	0	无		境内非国有法人
北京新天地互动多媒体技术有限公司	52,447,968	4.80	0	质押	30,400,000	境内非国有法人
乌海市城建投融资有限责任公司	49,705,512	4.55	0	质押	15,000,000	国有法人
上海德莱科技有限公司	37,164,180	3.40	0	质押	37,164,100	境内非国有法人

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

2.3 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

适用 不适用

三、重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

适用 不适用

资产负债表项目：

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	年初余额	差额	增减比例 (%)
货币资金	1,763,576,894.44	11,779,720,269.05	-10,016,143,374.61	-85.03
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		213,149,453.99	-213,149,453.99	-100.00
买入返售金融资产	1,942,400,000.00	11,034,187,000.00	-9,091,787,000.00	-82.40
应收保费	485,271,248.88	235,829,219.73	249,442,029.15	105.77
应收代位追偿款	1,398,988.56	1,028,110.56	370,878.00	36.07
应收分保未到期责任准备金	210,757,665.33	153,964,595.01	56,793,070.32	36.89
应收分保未决赔款准备金	283,575,361.13	200,026,508.26	83,548,852.87	41.77
可供出售金融资产	73,511,487,609.78	145,744,114,413.78	-72,232,626,804.00	-49.56
持有至到期投资		5,113,865,317.51	-5,113,865,317.51	-100.00
投资性房地产	2,874,987,164.00	1,438,238,400.00	1,436,748,764.00	99.90
在建工程	720,004,096.34	542,416,516.43	177,587,579.91	32.74
其他资产	565,715,102.43	358,076,952.20	207,638,150.23	57.99
应交税费	115,196,174.44	353,281,294.39	-238,085,119.95	-67.39
应付赔付款	26,898,544.63	44,571,033.96	-17,672,489.33	-39.65
保户储金及投资款	71,220,012,143.03	170,249,669,725.16	-99,029,657,582.13	-58.17

货币资金减少的主要原因是本期天安财险支付投资型保险业务满期金所致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产减少的主要原因是本期天安财险证券投资基金减少所致。

买入返售金融资产减少的主要原因是期末天安财险持有的返售投资产品减少所致。

应收保费增加的主要原因是本期天安财险传统财产险业务增长所致。

应收代位追偿款增加的主要原因是本期天安财险行使交强险案件的代位追偿权所致。

应收分保未到期责任准备金增加的主要原因是本期责任期内的分出保费增加所致。

应收分保未决赔款准备金增加的主要原因是本期天安财险分出业务受台风和巨灾风险的影响未决赔款增加所致。

可供出售金融资产减少的主要原因是本期天安财险持有的可供出售权益工具和债务工具减少所致。
持有至到期投资减少的主要原因是本期天安财险将所持债券出售所致。
投资性房地产增加的主要原因是上期预付房款本期交房确认投资性房地产所致。
在建工程增加的主要原因是本期外购职场进行装修所致。
其他资产增加的主要原因是本期天安财险预缴保险保障基金所致。
应交税费减少的主要原因是本期天安财险缴纳上期计提增值税所致。
应付赔付款减少的主要原因是本期天安财险赔款支付时效加快所致。
保户储金及投资款减少的主要原因是本期天安财险投资性保险业务到期所致。

利润表项目：

单位：元 币种：人民币

项目	年初至报告期末 金额	上年年初至报告 期末金额	差额	增减比 例 (%)
提取未到期责任准备金	-25,456,248.65	-247,747,636.44	222,291,387.79	
投资收益	6,490,345,819.22	11,302,927,299.67	-4,812,581,480.45	-42.58
资产处置收益	-1,272,385.50	-64,491.74	-1,207,893.76	
公允价值变动收益	-1,239.02	-650,504.52	649,265.50	
汇兑收益	-30,853,803.34	-51,466,116.92	20,612,313.58	
其他收益	5,239,838.64	2,291,060.74	2,948,777.90	128.71
其他业务收入	271,414,388.25	664,130,656.94	-392,716,268.69	-59.13
摊回赔付支出	134,122,021.73	200,256,547.54	-66,134,525.81	-33.02
提取保险责任准备金	891,358,914.49	253,312,295.32	638,046,619.17	251.88
摊回保险责任准备金	83,548,852.87	42,038,685.12	41,510,167.75	98.74
手续费及佣金支出	2,966,646,903.41	1,999,292,303.06	967,354,600.35	48.38
摊回分保费用	111,029,508.33	71,616,205.87	39,413,302.46	55.03
财务费用	58,761,466.54	88,598,097.95	-29,836,631.41	-33.68
其他业务成本	4,958,957,885.23	9,450,672,631.94	-4,491,714,746.71	-47.53
资产减值损失	272,181,678.02	4,069,166.61	268,112,511.41	6,588.88
营业外收入	57,412,084.41	857,916,996.96	-800,504,912.55	-93.31
所得税费用	-5,169,656.13	302,800,427.62	-307,970,083.75	-101.71

变动原因：

提取未到期责任准备金增加的主要原因是本期天安财险保费收入增长所致。
投资收益减少的主要原因是本期天安财险可供出售金融资产收益减少所致。
资产处置收益减少的主要原因是本期处置固定资产收益减少所致。
公允价值变动收益增加的主要原因是本期天安财险证券投资基金减少相应公允价值变动减小所致。
汇兑收益增加的主要原因是外币汇率较上期上升所致。
其他收益增加的主要原因是本期天安财险与日常活动相关的政府补助增加所致。
其他业务收入减少的主要原因是本期天安财险存款利息收入减少所致。
摊回赔付支出减少的主要原因是本期天安财险赔付较高的车险合约到期所致。
提取保险责任准备金增加的主要原因是本期天安财险提取的原保险合同未决赔款准备金增加所致。
摊回保险责任准备金增加的主要原因是天安财险分出业务受台风和巨灾风险的影响未决赔款增加所致。
手续费及佣金支出增加的主要原因是本期天安财险传统财产险业务增长及市场费用率增长所致。

摊回分保费用增加的主要原因是本期天安财险原保险业务手续费增长相应再保摊回费用增加所致。
财务费用减少的主要原因是本期合并结构化主体第三方投资人的费用减少所致。
其他业务成本减少的主要原因是本期天安财险本期利息摊销减少所致。
资产减值损失增加的主要原因是本期天安财险可供出售金融资产计提减值准备增加所致。
营业外收入减少的主要原因是公司上期按权益法核算所持兴业银行股权调整初始投资成本所致。
所得税费用减少的主要原因是本期计提的递延所得税费用减少所致。

现金流量表项目：

单位：元 币种：人民币

项目	年初至报告期末金额	上年年初至报告期末金额（1-9月）	差额	增减比例（%）
收到其他与经营活动有关的现金	156,030,372.22	790,493,235.71	-634,462,863.49	-80.26
购买商品、接受劳务支付的现金	238,974,245.45	64,405,254.55	174,568,990.90	271.05
支付再保险业务现金净额	19,874,230.02	47,451,020.44	-27,576,790.42	-58.12
保户储金及投资款净减少额	103,243,447,954.77	76,517,221,873.00	26,726,226,081.77	34.93
支付其他与经营活动有关的现金	1,069,216,678.25	3,622,909,474.41	-2,553,692,796.16	-70.49
收回投资收到的现金	636,695,204,408.80	470,499,944,394.47	166,195,260,014.33	35.32
取得投资收益收到的现金	2,525,781,183.03	7,223,239,062.04	-4,697,457,879.01	-65.03
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	167,129,658.36	516,914,280.91	-349,784,622.55	-67.67
吸收投资收到的现金		40,000,000.00	-40,000,000.00	-100.00
收到其他与筹资活动有关的现金	895,170,000.00	21,682,165,000.00	-20,786,995,000.00	-95.87
偿还债务支付的现金	310,000,000.00	490,000,000.00	-180,000,000.00	-36.73
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	407,326,668.67	37,241,957.47	370,084,711.20	993.73
支付其他与筹资活动有关的现金	895,222,009.32	22,244,581,336.37	-21,349,359,327.05	-95.98
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-30,632,587.89	-53,181,072.01	22,548,484.12	

变动原因：

收到其他与经营活动有关的现金减少的主要原因是本期天安财险收到的利息减少所致。
购买商品、接受劳务支付的现金增加的主要原因是本期公司贸易业务及天安佰盈业务增加所致。
支付再保险业务现金净额减少的主要原因是本期天安财险再保险业务结算减少所致。
保户储金及投资款净减少额增加的主要原因是本期天安财险支付投资型保险业务满期金增加所致。
支付其他与经营活动有关的现金减少的主要原因是本期电子设备运转费等减少所致。
收回投资收到的现金增加的主要原因是本期天安财险出售投资资产增加所致。
取得投资收益收到的现金减少的主要原因是本期天安财险可供出售金融资产投资收益减少所致。
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金减少的主要原因是本期天安财险购置办公职场减少所致。
吸收投资收到的现金减少的主要原因是本期天安财险子公司未收到增资款所致。
收到其他与筹资活动有关的现金减少的主要原因是本期天安财险卖出回购金融资产收到的现金减少所致。
偿还债务支付的现金减少的主要原因是公司本期偿还短期借款减少所致。
分配股利、利润或偿付利息支付的现金增加的主要原因是本期天安财险支付次级债利息增加所致。
支付其他与筹资活动有关的现金减少的主要原因是本期回购金融资产支付的现金减少所致。

汇率变动对现金及现金等价物的影响增加的主要原因是本期外币汇率较上期上升所致。

3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

2018年1月15日，本公司 2018年第一次临时股东大会审议通过了《关于子公司天安财产保险股份有限公司2017资本补充债券发行的议案》。同意子公司天安财险对2017资本补充债券发行涉及的相关事项进行调整，具体如下：

1、提高发行利率原则上发行债券利率不超过 8%，根据发行时市场利率水平和公司与投资者商谈的情况酌情确定。

2、延长发行授权期限

提请天安财险股东大会授权其董事会全权负责本次债券发行的相关事宜的期限予以延长。提请授权事项如下：（1）授权董事会在监管批复的额度之内全权负责本次债券发行的相关事宜，授权范围包括但不限于发行利率、发行时机、聘请相关中介机构，根据相关监管要求对发行条款、发行方案及相关材料进行适当调整或修改，授权期限自本议案经股东大会通过之日起至 2018年12月31日。（2）董事会就上述授权对公司管理层进行转授权。

2017年下半年至今，债券市场利率一路上行，目前债券利率较高，天安财险将综合考虑发行成本等各种因素，根据债券市场行情，择机发行。具体内容请见本公司于 2017年12月30日、2018年1月16日刊登在《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》和上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)上的相关公告。

3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警

示及原因说明

适用 不适用

公司名称	内蒙古西水创业股份有限公司
法定代表人	郭予丰
日期	2018年10月30日

四、附录

4.1 财务报表

合并资产负债表

2018 年 9 月 30 日

编制单位:内蒙古西水创业股份有限公司

单位:元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	期末余额	年初余额
资产:		
货币资金	1,763,576,894.44	11,779,720,269.05
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		213,149,453.99
衍生金融资产		
应收票据	4,608,611.00	3,988,500.00
买入返售金融资产	1,942,400,000.00	11,034,187,000.00
其他应收款	5,226,784,669.23	7,376,816,349.30
其中: 应收利息	2,417,692,409.23	1,845,311,677.22
应收股利		
应收保费	485,271,248.88	235,829,219.73
应收代位追偿款	1,398,988.56	1,028,110.56
应收分保账款	800,485,625.09	867,575,210.56
应收分保未到期责任准备金	210,757,665.33	153,964,595.01
应收分保未决赔款准备金	283,575,361.13	200,026,508.26
应收分保寿险责任准备金		
应收分保长期健康险责任准备金		
保户质押贷款		
定期存款	9,163,333,333.30	12,734,063,333.30
持有待售资产		
可供出售金融资产	73,511,487,609.78	145,744,114,413.78
持有至到期投资		5,113,865,317.51
长期股权投资	22,597,152,594.07	20,774,789,631.97
存出资本保证金	3,552,750,354.00	3,552,750,354.00
投资性房地产	2,874,987,164.00	1,438,238,400.00
固定资产	1,134,739,626.32	921,836,637.52
在建工程	720,004,096.34	542,416,516.43
无形资产	1,776,509,111.63	1,800,997,535.65
独立账户资产		
递延所得税资产	25,365,186.01	20,542,178.01
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		

长期应收款		
商誉	858,976,283.24	858,976,283.24
长期待摊费用	40,207,759.05	47,333,430.33
其他资产	565,715,102.43	358,076,952.20
其他非流动资产		
资产总计	127,540,087,283.83	225,774,286,200.40
负债：		
短期借款	310,000,000.00	310,000,000.00
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
卖出回购金融资产款		
预收保费	427,055,379.46	527,725,497.31
应付手续费及佣金	291,647,502.17	315,360,905.80
应付分保账款	669,513,220.13	603,122,012.44
应付职工薪酬	509,558,796.75	581,849,785.54
应交税费	115,196,174.44	353,281,294.39
其他应付款	7,574,832,737.43	7,685,034,635.38
其中：应付利息	67,048,349.04	126,378,513.40
应付股利	6,088,029.93	4,596,864.57
应付赔付款	26,898,544.63	44,571,033.96
应付保单红利		
保户储金及投资款	71,220,012,143.03	170,249,669,725.16
未到期责任准备金	5,538,314,386.46	5,506,977,564.79
未决赔款准备金	5,092,391,126.25	4,201,032,211.76
寿险责任准备金		
长期健康险责任准备金		
持有待售负债		
保费准备金	1,781,512.05	1,781,512.05
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
长期借款		
应付债券	6,595,127,962.77	6,593,446,584.78
长期应付款	6,506,371.85	6,359,169.09
长期应付职工薪酬		
递延收益	3,840,000.00	3,840,000.00
独立账户负债		
递延所得税负债	165,972,407.50	230,779,212.97
其他负债	175,312,845.83	188,003,816.87
其他非流动负债		

2018 年第三季度报告

负债合计	98,723,961,110.75	197,402,834,962.29
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,093,064,378.00	1,093,064,378.00
其他权益工具		
资本公积	5,895,127,031.54	5,895,127,031.54
减：库存股		
其他综合收益	2,060,059,480.87	2,088,779,544.01
盈余公积	344,007,492.24	344,007,492.24
一般风险准备		
未分配利润	3,316,831,892.76	2,947,916,409.20
外币报表折算差额		
归属于母公司所有者权益合计	12,709,090,275.41	12,368,894,854.99
少数股东权益	16,107,035,897.67	16,002,556,383.12
所有者权益（或股东权益）合计	28,816,126,173.08	28,371,451,238.11
负债和所有者权益（或股东权益）总计	127,540,087,283.83	225,774,286,200.40

法定代表人：郭予丰

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：卢晓霞

母公司资产负债表

2018 年 9 月 30 日

编制单位:内蒙古西水创业股份有限公司

单位:元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	期末余额	年初余额
资产:		
货币资金	16,475,962.35	26,658,538.45
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
买入返售金融资产		
其他应收款	43,655,630.61	33,519,426.25
其中: 应收利息		
应收股利		
应收保费		
应收代位追偿款		
应收分保账款		
应收分保未到期责任准备金		
应收分保未决赔款准备金		
应收分保寿险责任准备金		
应收分保长期健康险责任准备金		
保户质押贷款		
定期存款		
持有待售资产		
可供出售金融资产	15,000,000.00	
持有至到期投资		
长期股权投资	17,627,289,042.16	17,390,969,080.15
存出资本保证金		
投资性房地产		
固定资产	2,521,604.26	2,940,550.48
在建工程		
无形资产	36,973.45	37,783.45
独立账户资产		
递延所得税资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
长期应收款		
商誉		
长期待摊费用		

其他非流动资产		
其他资产	224,761.48	128,126.78
资产总计	17,705,203,974.31	17,454,253,505.56
负债：		
短期借款	310,000,000.00	310,000,000.00
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
卖出回购金融资产款		
预收保费		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
应付职工薪酬	570,092.65	570,092.65
应交税费	547,594.72	348,899.93
其他应付款	28,215,817.54	44,202,568.64
其中：应付利息		540,164.39
应付股利	5,173,029.93	3,681,864.57
应付赔付款		
应付保单红利		
保户储金及投资款		
未到期责任准备金		
未决赔款准备金		
寿险责任准备金		
长期健康险责任准备金		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
长期借款		
应付债券		
长期应付款	3,083,281.46	3,083,281.46
长期应付职工薪酬		
递延收益	3,840,000.00	3,840,000.00
独立账户负债		
递延所得税负债		
其他负债		
其他非流动负债		
负债合计	346,256,786.37	362,044,842.68
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,093,064,378.00	1,093,064,378.00
其他权益工具		

2018 年第三季度报告

资本公积	12,973,859,652.86	12,973,859,652.86
减：库存股		
其他综合收益	1,088,793.28	-10,494,040.91
盈余公积	344,007,492.24	344,007,492.24
一般风险准备		
未分配利润	2,946,926,871.56	2,691,771,180.69
所有者权益（或股东权益）合计	17,358,947,187.94	17,092,208,662.88
负债和所有者权益（或股东权益）总计	17,705,203,974.31	17,454,253,505.56

法定代表人：郭予丰

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：卢晓霞

合并利润表
2018年1—9月

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期末金 额(1-9月)
一、营业收入	5,412,145,321.27	6,784,896,464.25	17,983,638,665.58	22,405,990,003.49
已赚保费	3,561,495,824.07	3,573,228,887.47	11,248,766,047.33	10,488,822,099.32
保险业务收入	3,282,778,925.82	3,347,331,856.99	11,622,657,535.93	10,604,461,668.10
其中：分保费收入	13,134,885.31	11,887,304.60	36,225,738.07	35,276,535.81
减：分出保费	90,937,771.64	55,640,821.14	399,347,737.25	363,387,205.22
提取未到期责任准备金	-369,654,669.89	-281,537,851.62	-25,456,248.65	-247,747,636.44
投资收益（损失以“-”号填列）	1,753,465,031.54	3,112,317,204.05	6,490,345,819.22	11,302,927,299.67
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	793,008,142.96	707,383,812.86	2,365,304,028.76	1,745,312,528.94
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-883,882.53	341,505.52	-1,272,385.50	-64,491.74
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-0.01	85,792.76	-1,239.02	-650,504.52
汇兑收益（损失以“-”号填列）	344,910.99	-29,980,735.95	-30,853,803.34	-51,466,116.92
其他收益	4,163,120.25	383,886.18	5,239,838.64	2,291,060.74
其他业务收入	93,560,316.96	128,519,924.22	271,414,388.25	664,130,656.94
二、营业支出	5,349,027,466.23	6,597,006,947.35	17,477,429,021.68	20,209,499,240.39
退保金				
赔付支出	2,064,163,657.81	2,034,100,681.34	5,946,082,356.00	5,664,040,335.30

减：摊回赔付支出	36,418,526.68	70,723,613.32	134,122,021.73	200,256,547.54
提取保险责任准备金	414,576,356.17	79,466,166.72	891,358,914.49	253,312,295.32
减：摊回保险责任准备金	74,834,958.95	53,645,978.55	83,548,852.87	42,038,685.12
保单红利支出				
分保费用	4,019,543.19	3,193,008.47	11,978,661.45	11,850,574.00
税金及附加	20,343,869.64	28,437,500.10	95,520,431.75	100,156,640.67
手续费及佣金支出	793,252,289.83	679,549,394.90	2,966,646,903.41	1,999,292,303.06
业务及管理费	818,341,038.12	979,189,679.96	2,604,641,107.72	2,951,418,634.07
减：摊回分保费用	28,145,583.81	4,635,059.69	111,029,508.33	71,616,205.87
研发费用				
财务费用	-2,093,545.50	22,252,743.55	58,761,466.54	88,598,097.95
其中：利息费用	-829,377.34	23,539,481.51	62,395,351.66	91,765,220.99
利息收入	-1,278,948.48	-1,330,451.29	-3,754,082.36	-3,326,575.67
其他业务成本	1,377,532,739.70	2,910,493,298.65	4,958,957,885.23	9,450,672,631.94
资产减值损失	-1,709,413.29	-10,670,874.78	272,181,678.02	4,069,166.61
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	63,117,855.04	187,889,516.90	506,209,643.90	2,196,490,763.10
加：营业外收入	1,778,860.41	11,151,300.33	57,412,084.41	857,916,996.96
减：营业外支出	2,606,649.44	7,311,168.59	7,418,241.34	9,251,627.44
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	62,290,066.01	191,729,648.64	556,203,486.97	3,045,156,132.62
减：所得税费用	-1,611,038.02	-2,852,030.48	-5,169,656.13	302,800,427.62
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	63,901,104.03	194,581,679.12	561,373,143.10	2,742,355,705.00
（一）按经营持续性分类	63,901,104.03	194,581,679.12	561,373,143.10	2,742,355,705.00
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	63,901,104.03	194,581,679.12	561,373,143.10	2,742,355,705.00
2.终止经营净利润（净亏损以				

“—”号填列)				
(二)按所有权归属分类	63,901,104.03	194,581,679.12	561,373,143.10	2,742,355,705.00
1.归属于母公司所有者的净利润	81,985,127.85	131,003,653.18	401,707,414.90	2,486,709,661.11
2.少数股东损益	-18,084,023.82	63,578,025.94	159,665,728.20	255,646,043.89
六、其他综合收益的税后净额	-194,485,305.88	767,568,741.59	-83,906,276.79	-162,082,941.32
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-74,082,522.97	323,514,556.44	-28,720,063.14	-919,791,892.14
(一)不能重分类进损益的其他综合收益				
1.重新计量设定收益计划变动额				
2.权益法下不能转损益的其他综合收益				
(二)将重分类进损益的其他综合收益	-74,082,522.97	323,514,556.44	-28,720,063.14	-919,791,892.14
1.权益法下可转损益的其他综合收益	47,231,337.86	-2,558,829.50	39,504,076.11	1,216,759.47
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	-121,313,860.83	325,190,922.48	-68,224,139.25	-921,891,115.07
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
4.现金流量套期损益的有效部分				
5.外币财务报表折算差额				
6.其他		882,463.46		882,463.46
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-120,402,782.91	444,054,185.15	-55,186,213.65	757,708,950.82
七、综合收益总额	-130,584,201.85	962,150,420.71	477,466,866.31	2,580,272,763.68
归属于母公司所有者的综合收益	7,902,604.88	454,518,209.62	372,987,351.76	1,566,917,768.97

总额				
归属于少数股东的综合收益总额	-138,486,806.73	507,632,211.09	104,479,514.55	1,013,354,994.71
八、每股收益：				
（一）基本每股收益(元/股)	0.0750	0.1199	0.3675	2.2750
（二）稀释每股收益(元/股)	0.0750	0.1199	0.3675	2.2750

定代表人:郭予丰

主管会计工作负责人:田鑫

会计机构负责人:卢晓霞

母公司利润表
2018年1—9月

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期末金 额 (1-9月)
一、营业收入	103,209,706.99	94,189,281.38	307,162,742.76	2,277,331,713.08
已赚保费				
保险业务收入				
其中：分保费收入				
减：分出保费				
提取未到期责任准备金				
投资收益（损失以“-”号填列）	103,209,706.99	94,189,281.38	307,162,742.76	2,277,331,713.08
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	102,646,204.25	94,189,281.38	306,539,222.22	257,794,666.47
资产处置收益（损失以“-”号填列）				
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				
汇兑收益（损失以“-”号填列）				
其他收益				
其他业务收入				
二、营业支出	6,134,388.64	6,481,477.28	19,104,120.55	19,794,375.31
退保金				

赔付支出				
减：摊回赔付支出				
提取保险责任准备金				
减：摊回保险责任准备金				
保单红利支出				
分保费用				
税金及附加	15,500.00		15,500.00	928,721.31
手续费及佣金支出				
业务及管理费				
减：摊回分保费用				
研发费用				
财务费用	4,686,651.21	3,964,665.15	13,677,996.25	13,441,679.40
其中：利息费用	4,688,219.18	4,141,260.28	13,679,917.80	13,765,339.09
利息收入	-9,172.57	-177,176.73	-20,847.35	-344,723.99
其他业务成本	1,424,937.43	2,531,622.58	5,403,028.25	5,354,383.29
资产减值损失	7,300.00	-14,810.45	7,596.05	69,591.31
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	97,075,318.35	87,707,804.10	288,058,622.21	2,257,537,337.77
加：营业外收入				85,421,156.81
减：营业外支出	111,000.00	3,050,346.76	111,000.00	3,050,346.76
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	96,964,318.35	84,657,457.34	287,947,622.21	2,339,908,147.82
减：所得税费用		-1,581,452.03		35,552,510.53
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	96,964,318.35	86,238,909.37	287,947,622.21	2,304,355,637.29
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	96,964,318.35	86,238,909.37	287,947,622.21	2,304,355,637.29
（二）终止经营净利润（净亏损以				

“—”号填列)				
六、其他综合收益的税后净额	13,848,514.10	-781,477.82	11,582,834.19	-1,473,152,306.46
(一)不能重分类进损益的其他综合收益				
1.重新计量设定受益计划变动额				
2.权益法下不能转损益的其他综合收益				
(二)将重分类进损益的其他综合收益	13,848,514.10	-781,477.82	11,582,834.19	-1,473,152,306.46
1.权益法下可转损益的其他综合收益	13,848,514.10	-781,477.82	11,582,834.19	-1,134,480.85
2.可供出售金融资产公允价值变动损益				-1,472,017,825.61
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
4.现金流量套期损益的有效部分				
5.外币财务报表折算差额				
七、综合收益总额	110,812,832.45	85,457,431.55	299,530,456.40	831,203,330.83
八、每股收益：				
(一)基本每股收益(元/股)				
(二)稀释每股收益(元/股)				

法定代表人：郭予丰

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：卢晓霞

合并现金流量表

2018 年 1—9 月

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期期末 金额(1-9月)
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	210,396,182.54	215,015,757.59
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金	11,732,844,591.38	11,537,904,872.68
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	156,030,372.22	790,493,235.71
经营活动现金流入小计	12,099,271,146.14	12,543,413,865.98
购买商品、接受劳务支付的现金	238,974,245.45	64,405,254.55
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金	5,993,370,937.11	5,495,083,768.08
支付再保险业务现金净额	19,874,230.02	47,451,020.44
支付利息、手续费及佣金的现金	3,062,724,257.70	2,428,586,507.71
保户储金及投资款净减少额	103,243,447,954.77	76,517,221,873.00
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	1,888,447,829.81	1,733,929,119.33
支付的各项税费	1,062,406,804.39	1,291,527,548.55
支付其他与经营活动有关的现金	1,069,216,678.25	3,622,909,474.41
经营活动现金流出小计	116,578,462,937.50	91,201,114,566.07
经营活动产生的现金流量净额	-104,479,191,791.36	-78,657,700,700.09
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	636,695,204,408.80	470,499,944,394.47
取得投资收益收到的现金	2,525,781,183.03	7,223,239,062.04
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现		

金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	534,403,768,212.09	720,061,797,456.64
投资活动现金流入小计	1,173,624,753,803.92	1,197,784,980,913.15
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	167,129,658.36	516,914,280.91
投资支付的现金	553,362,444,707.30	437,572,670,485.23
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	525,194,120,482.88	708,192,903,710.89
投资活动现金流出小计	1,078,723,694,848.54	1,146,282,488,477.03
投资活动产生的现金流量净额	94,901,058,955.38	51,502,492,436.12
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		40,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	310,000,000.00	310,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	895,170,000.00	21,682,165,000.00
筹资活动现金流入小计	1,205,170,000.00	22,032,165,000.00
偿还债务支付的现金	310,000,000.00	490,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	407,326,668.67	37,241,957.47
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	895,222,009.32	22,244,581,336.37
筹资活动现金流出小计	1,612,548,677.99	22,771,823,293.84
筹资活动产生的现金流量净额	-407,378,677.99	-739,658,293.84
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-30,632,587.89	-53,181,072.01
五、现金及现金等价物净增加额	-10,016,144,101.86	-27,948,047,629.82
加：期初现金及现金等价物余额	11,779,402,008.22	37,872,284,866.88
六、期末现金及现金等价物余额	1,763,257,906.36	9,924,237,237.06

法定代表人：郭予丰

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：卢晓霞

母公司现金流量表

2018 年 1—9 月

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期期末 金额(1-9月)
一、经营活动产生的现金流量：		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	335,822.88	1,210,308.40
经营活动现金流入小计	335,822.88	1,210,308.40
支付原保险合同赔付款项的现金		
支付手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	1,289,664.59	1,374,641.26
支付的各项税费	229,560.43	7,599,521.56
支付其他与经营活动有关的现金	30,787,167.98	18,345,069.36
经营活动现金流出小计	32,306,393.00	27,319,232.18
经营活动产生的现金流量净额	-31,970,570.12	-26,108,923.78
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	270,684,594.40	237,555,446.93
取得投资收益收到的现金	623,520.54	31,091,364.50
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	271,308,114.94	268,646,811.43
投资支付的现金	204,000,000.00	40,000,000.00
质押贷款净增加额		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	204,000,000.00	40,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额	67,308,114.94	228,646,811.43
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	310,000,000.00	310,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	310,000,000.00	310,000,000.00
偿还债务支付的现金	310,000,000.00	490,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	45,520,848.17	37,241,957.47
支付其他与筹资活动有关的现金		

筹资活动现金流出小计	355,520,848.17	527,241,957.47
筹资活动产生的现金流量净额	-45,520,848.17	-217,241,957.47
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-10,183,303.35	-14,704,069.82
加：期初现金及现金等价物余额	26,340,277.62	17,698,387.88
六、期末现金及现金等价物余额	16,156,974.27	2,994,318.06

法定代表人：郭予丰

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：卢晓霞

4.2 审计报告

适用 不适用