

公司代码：600291

公司简称：西水股份

内蒙古西水创业股份有限公司

2019 年第三季度报告

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.....	13

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	71,249,176,591.96	114,914,978,876.77	-38.00
归属于上市公司股东的净资产	10,880,967,810.68	12,564,949,030.30	-13.40
	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	-48,950,392,324.66	-104,479,191,791.36	-53.15
	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	10,559,529,003.78	17,983,638,665.58	-41.28
归属于上市公司股东的净利润	-1,564,263,075.35	401,707,414.90	-489.40
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-471,343,504.94	383,786,926.32	-222.81
加权平均净资产收益率(%)	-13.39	3.20	减少 16.59 个百分点
基本每股收益	-1.4311	0.3675	-489.41

(元/股)			
稀释每股收益 (元/股)	-1.4311	0.3675	-489.41

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	-206,687.45	-813,185.52	
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	6,415,605.75	31,035,031.59	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费			
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益			
非货币性资产交换损益			
委托他人投资或管理资产的损益			
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备			
债务重组损益			
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等			
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益			
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益			
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益			
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	306,476.73	805,524.78	
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	1,284,057.42	-380,909.00	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		-604,131,613.30	
少数股东权益影响额（税后）	-11,208,118.79	-19,263,514.15	
所得税影响额		-500,170,904.81	
合计	-3,408,666.34	-1,092,919,570.41	

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

单位：股

股东总数（户）		81,090				
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	质押	116,076,150	境内非国有法人
正元投资有限公司	114,173,553	10.45	0	质押	111,660,000	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	42,000,000	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	18,500,000	国有法人

雪松国际信托股份有限公司	44,587,940	4.08	0	无		境内非国有法人
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
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	17,356,796	1.59	0	无		其他
上海陆家嘴(集团)有限公司	5,940,474	0.54	0	无		国有法人
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
上海银炬实业发展有限公司	117,550,574	人民币普通股	117,550,574			
北京绵世方达投资有限责任公司	117,550,574	人民币普通股	117,550,574			
深圳市德景新投资有限公司	116,076,150	人民币普通股	116,076,150			
正元投资有限公司	114,173,553	人民币普通股	114,173,553			
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			
雪松国际信托股份有限公司	44,587,940	人民币普通股	44,587,940			
上海德莱科技有限公司	37,164,180	人民币普通股	37,164,180			
深圳平安大华汇通财富—包商银行—中融国际信托—中融—融珲30号单一资金信托	17,356,796	人民币普通股	17,356,796			
上海陆家嘴(集团)有限公司	5,940,474	人民币普通股	5,940,474			
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>股东正元投资有限公司、北京新天地互动多媒体技术有限公司与上海德莱科技有限公司之间存有关联关系，并是一致行动人；未知其他股东间是否存在关联关系，也未知其他股东是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。</p>					

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	2019年9月30日	2018年12月31日	差额	增减比例(%)
货币资金	1,114,033,525.29	1,867,770,207.04	-753,736,681.75	-40.35
应收保费	599,980,166.20	338,645,932.77	261,334,233.43	77.17
应收代位追偿款	1,611,887.89	968,265.31	643,622.58	66.47
买入返售金融资产		399,800,000.00	-399,800,000.00	-100.00
定期存款	80,487,375.81	4,615,000,000.00	-4,534,512,624.19	-98.26
交易性金融资产	18,361,841,511.81		18,361,841,511.81	
可供出售金融资产		68,355,346,746.55	-68,355,346,746.55	-100.00
其他债权投资	34,283,325,600.94		34,283,325,600.94	
其他权益工具投资	2,277,623,361.28		2,277,623,361.28	
长期股权投资	2,648,634,870.04	23,242,909,762.51	-20,594,274,892.47	-88.60
投资性房地产	2,013,725,092.44	3,717,081,893.00	-1,703,356,800.56	-45.83
在建工程	481,721,733.91	359,438,656.18	122,283,077.73	34.02
其他资产	743,936,695.59	3,430,940,513.03	-2,687,003,817.44	-78.32
卖出回购金融资产款	8,569,972,137.13	2,500,000,000.00	6,069,972,137.13	242.80
应付手续费及佣金	407,779,794.70	232,184,297.01	175,595,497.69	75.63
应付分保账款	665,640,153.00	481,456,614.71	184,183,538.29	38.26
应交税费	185,619,080.26	82,155,984.55	103,463,095.71	125.93
保户储金及投资款	8,523,289,749.91	56,635,184,930.73	-48,111,895,180.82	-84.95
长期借款	250,561,492.45		250,561,492.45	
递延所得税负债	728,101,646.11	234,220,978.28	493,880,667.83	210.86

变动原因：

货币资金减少的主要原因是本期天安财险支付投资型保险业务满期金所致。
应收保费增加的主要原因是本期天安财险责任险、意外险和健康险应收保费增加所致。
应收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。
买入返售金融资产减少的主要原因是期末天安财险不再持有返售金融产品所致。
定期存款减少的主要原因是本期天安财险定期存单减少所致。
交易性金融资产增加的主要原因是本期公司执行新金融工具准则将金融资产重新分类所致。
可供出售金融资产减少的主要原因是本期公司执行新金融工具准则将金融资产重新分类所致。
其他债权投资增加的主要原因是本期公司执行新金融工具准则将金融资产重新分类所致。
其他权益工具投资增加的主要原因是本期公司执行新金融工具准则将金融资产重新分类，并将所持兴业银行股票按照金融工具准则进行会计核算所致。
长期股权投资减少的主要原因是本期天安财险出售所持兴业银行股权，公司及天安财险不再符合按照长期股权投资对兴业银行股权投资进行会计核算的基础，按照金融工具准则进行会计核算。
投资性房地产减少的主要原因是本期天安财险出售投资性房地产所致。
在建工程增加的主要原因是本期天安财险外购职场进行装修所致。
其他资产减少的主要原因是本期公司执行新金融工具准则，将实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中，以及本期收回不动产投资款所致。
卖出回购金融资产款增加的主要原因是本期末天安财险卖出回购金融资产增加所致。
应付手续费及佣金增加的主要原因是本期天安财险手续费结算时效减缓所致。
应付分保账款增加的主要原因是本期天安财险再保业务结算时效减缓所致。
应交税费增加的主要原因是天安财险本期进项税减少所致。
保户储金及投资款减少的主要原因是本期天安财险支付投资型保险业务满期金所致。
长期借款增加的主要原因是本期天安财险子公司借款增加所致。
递延所得税负债增加的主要原因是本期公司变更所持兴业银行股权核算方法，按初始投资成本确认所得税费用所致。

利润表项目：

单位：元 币种：人民币

项目	2019年前三季度(1-9月)	2018年前三季度(1-9月)	差额	增减比例(%)
利息收入	1,792,604,265.89		1,792,604,265.89	
提取未到期责任准备金	680,616,667.21	-25,456,248.65	706,072,915.86	
投资收益	-3,177,361,048.22	6,490,345,819.22	-9,667,706,867.44	-148.96
其他收益	7,562,661.78	5,239,838.64	2,322,823.14	44.33
公允价值变动收益	908,891,424.05	-1,239.02	908,892,663.07	
汇兑收益	2,786,832.25	-30,853,803.34	33,640,635.59	
资产处置收益	-18,959.20	-1,272,385.50	1,253,426.30	
利息支出	827,938,307.70		827,938,307.70	
提取保险责任准备金	-237,881,319.13	891,358,914.49	-1,129,240,233.62	-126.69
摊回保险责任准备金	44,083,795.16	83,548,852.87	-39,465,057.71	-47.24
分保费用	1,678,853.58	11,978,661.45	-10,299,807.87	-85.98
资产减值损失		272,181,678.02	-272,181,678.02	-100.00
信用减值损失	14,449,471.30		14,449,471.30	
财务费用	-276,478,030.39	58,761,466.54	-335,239,496.93	-570.51

2019 年第三季度报告

其他业务成本	1,290,986,211.90	4,958,957,885.23	-3,667,971,673.33	-73.97
营业外收入	27,760,397.96	57,412,084.41	-29,651,686.45	-51.65
营业外支出	4,823,710.12	7,418,241.34	-2,594,531.22	-34.98
所得税费用	491,890,849.39	-5,169,656.13	497,060,505.52	
归属于母公司股东的净利润	-1,564,263,075.35	401,707,414.90	-1,965,970,490.25	-489.40
少数股东损益	-955,684,967.43	159,665,728.20	-1,115,350,695.63	-698.55

变动原因

利息收入增加的主要原因是本期根据财会〔2018〕36号将以实际利率法计算的利息收入计入本科目所致。
提取未到期责任准备金增加的原因是本期天安财险首日费用下降，提取未到期责任准备金增加所致。
投资收益减少的主要原因是本期根据财会〔2018〕36号将以实际利率法计算的利息收入计入利息收入科目、天安财险出售兴业银行股权及公司转换所持兴业银行股权核算方法所致。
其他收益增加的主要原因是本期天安财险与日常活动相关的政府补助增加所致。
公允价值变动收益增加的主要原因是本期公司执行新金融工具准则，重分类为交易性金融资产公允价值变动增加所致。
汇兑收益增加的主要原因是本期外币汇率较上期上升所致。
资产处置收益增加的主要原因是本期天安财险处置资产的损失减少所致。
利息支出增加的主要原因是本期根据财会〔2018〕36号财务报表项目调整所致。
提取保险责任准备金减少的主要原因是天安财险2018年赔案估损较足以及信用保险赔案迅速爆发足额提取准备金所致。
摊回保险责任准备金减少的主要原因是上期发生台风、冰雪灾害等巨灾事故，引起的巨灾超赔摊回未决在本期转为已决所致。
分保费用减少的主要原因是本期天安财险分保费收入减少所致。
资产减值损失减少的主要原因是本期根据财会〔2018〕36号财务报表项目调整所致。
信用减值损失增加的主要原因本期根据财会〔2018〕36号财务报表项目调整所致。
财务费用减少的主要原因是本期公司合并结构化主体第三方投资人的费用减少所致。
其他业务成本减少的主要原因是本期根据财会〔2018〕36号财务报表项目调整所致。
营业外收入减少的主要原因是本期天安财险收到的与日常经营活动无关的政府补助减少所致。
营业外支出减少的主要原因是本期天安财险职场违约金减少所致。
所得税费用增加的主要原因是本期公司确认递延所得税负债所致。
归属于母公司股东的净利润减少的主要原因是本期天安财险出售兴业银行股权及公司转换所持兴业银行股权核算方法所致。
少数股东损益减少的主要原因是本期子公司实现的利润减少所致。

现金流量表项目：

单位：元 币种：人民币

项目	2019年前三季度 (1-9月)	2018年前三季度 (1-9月)	差额	增减比例 (%)
销售商品、提供劳务收到的现金	286,704,506.65	210,396,182.54	76,308,324.11	36.27
购买商品、接受劳务支付的现金	393,570,700.76	238,974,245.45	154,596,455.31	64.69
支付再保险业务现金净额	71,606,878.35	19,874,230.02	51,732,648.33	260.30
支付利息、手续费及佣	2,031,551,053.24	3,062,724,257.70	-1,031,173,204.46	-33.67

2019 年第三季度报告

金的现金				
保户储金及投资款净减少额	49,079,581,170.00	103,243,447,954.77	-54,163,866,784.77	-52.46
支付其他与经营活动有关的现金	1,703,684,577.68	1,069,216,678.25	634,467,899.43	59.34
收回投资收到的现金	55,134,105,888.60	636,613,519,814.40	-581,479,413,925.80	-91.34
取得投资收益收到的现金	548,397,297.76	2,607,465,777.43	-2,059,068,479.67	-78.97
收到其他与投资活动有关的现金	49,540,314,781.05	534,403,768,212.09	-484,863,453,431.04	-90.73
投资支付的现金	13,247,394,045.06	553,362,444,707.30	-540,115,050,662.24	-97.61
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	58,417,137.33	167,129,658.36	-108,712,521.03	-65.05
支付其他与投资活动有关的现金	49,139,557,108.12	525,194,120,482.88	-476,054,563,374.76	-90.64
收到其他与筹资活动有关的现金	14,618,000,000.00	895,170,000.00	13,722,830,000.00	1,532.99
偿还债务支付的现金		310,000,000.00	-310,000,000.00	-100.00
支付其他与筹资活动有关的现金	9,051,358,398.58	895,222,009.32	8,156,136,389.26	911.07
汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,739,617.14	-30,632,587.89	32,372,205.03	

变动原因：

销售商品、提供劳务收到的现金增加的主要原因是本期天安财险子公司天安佰盈业务增加所致。
购买商品、接受劳务支付的现金增加的主要原因是本期天安财险子公司天安佰盈支付的款项增加所致。
支付再保险业务现金净额增加的主要原因是本期天安财险支付再保险业务结算款较上期增加所致。
支付利息、手续费及佣金的现金减少的主要原因是本期天安财险手续费支付时效减缓及手续费支出减少所致。
保户储金及投资款净减少额减少的主要原因是本期天安财险支付投资型保险业务满期金较上期减少所致。
支付其他与经营活动有关的现金增加的主要原因是本期天安财险支付的咨询费和电子设备运转费增加所致。
收回投资收到的现金减少的主要原因是本期天安财险投资资产及出售较上期减少所致。
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股权投资收益减少所致。
收到其他与投资活动有关的现金减少的主要原因是本期天安财险买入返售金融资产收到的现金减少所致。
投资支付的现金减少的主要原因是本期天安财险新增投资较上期减少所致。
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较上期减少所致。
支付其他与投资活动有关的现金减少的主要原因是本期天安财险买入返售金融资产减少所致。
收到其他与筹资活动有关的现金增加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增加所致。
偿还债务支付的现金减少的主要原因是本期公司偿还短期借款减少所致。
支付其他与筹资活动有关的现金增加的主要原因是本期天安财险回购金融资产增加所致。
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影响和解决方案的分析说明

√适用 □不适用

1、执行财政部发布的新金融工具会计准则情况

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

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

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

2、所持兴业银行股权核算方法变更

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

3、发行资本补充债券情况

根据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发行资本补充债券的批复》（保监许可【2017】694号）和中国人民银行准予行政许可决定书（银市场许准予字【2017】第177号），子公司天安财险可发行不超过60亿元资产补充债券，发行期限至2019年10月20日，发行方式为定向发行。

在取得批复后，天安财险积极会同中介机构推进本次资本补充债券发行的各项工作，但由于债券市场环境发生较大变化，天安财险未能在批复有效期内完成发行资本补充债券事宜，因而导致批复到期自动失效。该事项不会对公司的正常经营活动造成重大影响。

根据相关规定，天安财险如后续再推出发行资本补充债券计划，需重新履行相关审批程序，并按照规定上报中国银保监会和中国人民银行核准。敬请广大投资者谨慎决策，注意投资风险。具体请查阅公司于2019年10月19日在《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》以及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）上披露的《西水股份关于子公司发行资本补充债券的进展公告（临2019-043号）》。

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	2019 年 10 月 31 日

四、附录

4.1 财务报表

合并资产负债表

2019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	2019年9月30日	2018年12月31日
资产:		
货币资金	1,114,033,525.29	1,867,770,207.04
结算备付金		
贵金属		
拆出资金		
衍生金融资产		
应收款项	43,286,127.11	51,308,623.26
应收款项融资		
应收保费	599,980,166.20	338,645,932.77
应收代位追偿款	1,611,887.89	968,265.31
应收分保账款	672,391,953.81	582,828,707.52
应收分保未到期责任准备金	228,084,294.77	193,716,286.95
应收分保未决赔款准备金	315,589,921.51	271,506,126.35
应收分保寿险责任准备金		
应收分保长期健康险责任准备金		
保户质押贷款		
买入返售金融资产		399,800,000.00
持有待售资产		
定期存款	80,487,375.81	4,615,000,000.00
金融投资:		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
交易性金融资产	18,361,841,511.81	
债权投资		
可供出售金融资产		68,355,346,746.55
其他债权投资	34,283,325,600.94	
其他权益工具投资	2,277,623,361.28	
持有至到期投资		
长期股权投资	2,648,634,870.04	23,242,909,762.51
存出资本保证金	3,614,224,412.44	3,552,750,354.00

2019 年第三季度报告

投资性房地产	2,013,725,092.44	3,717,081,893.00
固定资产	1,170,406,831.27	1,266,560,070.98
在建工程	481,721,733.91	359,438,656.18
使用权资产		
无形资产	1,707,792,591.84	1,783,672,114.60
商誉	854,566,626.65	854,566,626.65
独立账户资产		
递延所得税资产	35,912,011.36	30,167,990.07
其他资产	743,936,695.59	3,430,940,513.03
资产总计	71,249,176,591.96	114,914,978,876.77
负债：		
短期借款	290,000,000.00	290,000,000.00
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	8,569,972,137.13	2,500,000,000.00
预收保费	427,994,628.85	538,960,178.77
应付手续费及佣金	407,779,794.70	232,184,297.01
应付分保账款	665,640,153.00	481,456,614.71
应付职工薪酬	509,915,478.31	564,369,606.23
应交税费	185,619,080.26	82,155,984.55
应付款项	110,835,020.23	148,060,556.34
持有待售负债		
应付赔付款	39,894,063.74	45,354,831.98
应付保单红利		
保户储金及投资款	8,523,289,749.91	56,635,184,930.73
未到期责任准备金	6,086,509,551.57	5,371,524,876.54
未决赔款准备金	4,741,675,637.69	4,979,556,956.82
寿险责任准备金		
长期健康险责任准备金		
保费准备金	2,345,720.35	2,345,720.35
预计负债		
长期借款	250,561,492.45	
应付债券	6,703,182,048.59	6,595,705,458.39
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
独立账户负债		
递延所得税负债	728,101,646.11	234,220,978.28
递延收益	8,738,477.12	8,840,000.00

2019 年第三季度报告

其他负债	7,341,173,654.10	7,806,074,789.93
负债合计	45,593,228,334.11	86,515,995,780.63
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,093,064,378.00	1,093,064,378.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	5,969,368,126.18	5,895,127,031.54
减：库存股		
其他综合收益	2,037,039,919.26	1,940,005,625.05
盈余公积	374,075,524.13	377,323,200.60
一般风险准备		
未分配利润	1,407,419,863.11	3,259,428,795.11
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	10,880,967,810.68	12,564,949,030.30
少数股东权益	14,774,980,447.17	15,834,034,065.84
所有者权益（或股东权益）合计	25,655,948,257.85	28,398,983,096.14
负债和所有者权益（或股东权益）总计	71,249,176,591.96	114,914,978,876.77

法定代表人：郭予丰

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：卢晓霞

母公司资产负债表

2019 年 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	2019 年 9 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
资产:		
货币资金	5,686,158.15	34,510,717.32
结算备付金		
贵金属		
拆出资金		
衍生金融资产		
应收款项		
应收款项融资		
应收保费		
应收代位追偿款		
应收分保账款		
应收分保未到期责任准备金		
应收分保未决赔款准备金		
应收分保寿险责任准备金		
应收分保长期健康险责任准备金		
保户质押贷款		
买入返售金融资产		
持有待售资产		
定期存款		
金融投资:		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
交易性金融资产	29,000,000.00	
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
其他权益工具投资	2,206,139,561.28	
持有至到期投资		
长期股权投资	15,022,365,852.74	17,688,159,501.32
存出资本保证金		
投资性房地产		
固定资产	1,809,886.98	2,381,955.52
在建工程		
使用权资产		
无形资产	35,893.45	36,703.45
商誉		

独立账户资产		
递延所得税资产		
其他资产	66,421,331.52	29,812,054.56
资产总计	17,331,458,684.12	17,754,900,932.17
负债：		
短期借款	290,000,000.00	290,000,000.00
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款		
预收保费		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
应付职工薪酬	740,562.73	570,092.65
应交税费	407,210.96	388,214.02
应付款项		
持有待售负债		
应付赔付款		
应付保单红利		
保户储金及投资款		
未到期责任准备金		
未决赔款准备金		
寿险责任准备金		
长期健康险责任准备金		
预计负债		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
独立账户负债		
递延所得税负债	495,766,176.65	
递延收益	3,840,000.00	3,840,000.00
其他负债	32,208,778.54	46,792,387.01
负债合计	822,962,728.88	341,590,693.68
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,093,064,378.00	1,093,064,378.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		

2019 年第三季度报告

资本公积	13,003,006,292.05	12,973,859,652.86
减：库存股		
其他综合收益	-13,214,184.48	10,242,382.43
盈余公积	374,075,524.13	377,323,200.60
一般风险准备		
未分配利润	2,051,563,945.54	2,958,820,624.60
所有者权益（或股东权益）合计	16,508,495,955.24	17,413,310,238.49
负债和所有者权益（或股东权益）总计	17,331,458,684.12	17,754,900,932.17

法定代表人：郭予丰

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：卢晓霞

合并利润表
2019年1—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	2019年第三季度（7-9月）	2018年第三季度（7-9月）	2019年前三季度（1-9月）	2018年前三季度（1-9月）
一、营业总收入	4,382,895,293.07	5,412,145,321.27	10,559,529,003.78	17,983,638,665.58
利息收入	497,791,621.26		1,792,604,265.89	
已赚保费	3,777,137,236.69	3,561,495,824.07	10,684,257,697.24	11,248,766,047.33
保险业务收入	3,875,334,746.22	3,282,778,925.82	11,739,148,171.15	11,622,657,535.93
其中：分保费收入	3,200,538.57	13,134,885.31	7,750,037.90	36,225,738.07
减：分出保费	100,057,460.41	90,937,771.64	374,273,806.70	399,347,737.25
提取未到期责任准备金	-1,859,950.88	-369,654,669.89	680,616,667.21	-25,456,248.65
手续费及佣金收入				
投资收益（损失以“-”号填列）	-323,320,619.05	1,753,465,031.54	-3,177,361,048.22	6,490,345,819.22
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-456,276.66	793,008,142.96	978,992,741.42	2,365,304,028.76
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）				
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）				
其他收益	747,392.51	4,163,120.25	7,562,661.78	5,239,838.64
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	305,456,703.30	-0.01	908,891,424.05	-1,239.02
汇兑收益（损失以“-”号填列）	2,417,055.42	344,910.99	2,786,832.25	-30,853,803.34
其他业务收入	122,665,902.94	93,560,316.96	340,806,129.99	271,414,388.25
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-883,882.53	-18,959.20	-1,272,385.50

2019年第三季度报告

二、营业总支出	4,413,637,494.63	5,349,027,466.23	12,610,522,885.01	17,477,429,021.68
利息支出	260,975,148.86		827,938,307.70	
手续费及佣金支出	741,325,571.20	793,252,289.83	2,128,700,854.31	2,966,646,903.41
退保金				
赔付支出	2,190,225,501.60	2,064,163,657.81	6,045,882,020.65	5,946,082,356.00
减：摊回赔付支出	43,721,118.67	36,418,526.68	127,013,832.35	134,122,021.73
提取保险责任准备金	-42,559,942.33	414,576,356.17	-237,881,319.13	891,358,914.49
减：摊回保险责任准备金	68,036,046.60	74,834,958.95	44,083,795.16	83,548,852.87
保单红利支出				
分保费用	663,263.26	4,019,543.19	1,678,853.58	11,978,661.45
税金及附加	35,671,073.97	20,343,869.64	118,435,769.57	95,520,431.75
业务及管理费	1,040,100,625.04	818,341,038.12	2,969,004,674.58	2,604,641,107.72
减：摊回分保费用	29,784,786.97	28,145,583.81	101,096,301.55	111,029,508.33
资产减值损失		-1,709,413.29		272,181,678.02
信用减值损失	35,394,791.52		14,449,471.30	
其他资产减值损失				
财务费用	-77,384.91	-2,093,545.50	-276,478,030.39	58,761,466.54
其他业务成本	293,460,798.66	1,377,532,739.70	1,290,986,211.90	4,958,957,885.23
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-30,742,201.56	63,117,855.04	-2,050,993,881.23	506,209,643.90
加：营业外收入	8,820,073.65	1,778,860.41	27,760,397.96	57,412,084.41
减：营业外支出	1,900,138.44	2,606,649.44	4,823,710.12	7,418,241.34
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-23,822,266.35	62,290,066.01	-2,028,057,193.39	556,203,486.97
减：所得税费用	11,973,040.31	-1,611,038.02	491,890,849.39	-5,169,656.13
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-35,795,306.66	63,901,104.03	-2,519,948,042.78	561,373,143.10
（一）按经营持续性分类				
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填	-35,795,306.66	63,901,104.03	-2,519,948,042.78	561,373,143.10

列)				
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）				
(二) 按所有权归属分类				
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	-19,859,028.17	81,985,127.85	-1,564,263,075.35	401,707,414.90
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-15,936,278.49	-18,084,023.82	-955,684,967.43	159,665,728.20
六、其他综合收益的税后净额	-48,132,914.15	-194,485,305.88	-140,184,099.41	-83,906,276.79
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-61,772,820.49	-74,082,522.97	-74,834,681.50	-28,720,063.14
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	-71,734,144.32		-9,948,334.73	
1. 重新计量设定受益计划变动额				
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			3,265,849.75	
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-71,734,144.32		-13,214,184.48	
4. 企业自身信用风险公允价值变动				
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	9,961,323.83	-74,082,522.97	-64,886,346.77	-28,720,063.14
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		47,231,337.86	-56,127,382.41	39,504,076.11
2. 其他债权投资公允价值变动	-2,986,802.06		-5,397,687.35	
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-121,313,860.83		-68,224,139.25
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
6. 其他债权投资信用损失准备	12,948,125.89		-4,061,502.48	

7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）				
8. 外币财务报表折算差额				
9. 其他			700,225.47	
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	13,639,906.34	-120,402,782.91	-65,349,417.91	-55,186,213.65
七、综合收益总额	-83,928,220.81	-130,584,201.85	-2,660,132,142.19	477,466,866.31
归属于母公司所有者的综合收益总额	-81,631,848.66	7,902,604.88	-1,639,097,756.85	372,987,351.76
归属于少数股东的综合收益总额	-2,296,372.15	-138,486,806.73	-1,021,034,385.34	104,479,514.55
八、每股收益：				
（一）基本每股收益(元/股)	-0.0182	0.0750	-1.4311	0.3675
（二）稀释每股收益(元/股)	-0.0182	0.0750	-1.4311	0.3675

法定代表人:郭予丰

主管会计工作负责人:田鑫

会计机构负责人:卢晓霞

母公司利润表

2019年1—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	2019年第三季度(7-9月)	2018年第三季度(7-9月)	2019年前三季度(1-9月)	2018年前三季度(1-9月)
一、营业总收入	57,917.81	103,209,706.99	-341,316,789.80	307,162,742.76
利息收入				
已赚保费				

保险业务收入				
其中：分保费收入				
减：分出保费				
提取未到期责任准备金				
手续费及佣金收入				
投资收益（损失以“-”号填列）	57,917.81	103,209,706.99	-341,316,789.80	307,162,742.76
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		102,646,204.25	175,620,482.83	306,539,222.22
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）				
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）				
其他收益				
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				
汇兑收益（损失以“-”号填列）				
其他业务收入				
资产处置收益（损失以“-”号填列）				
二、营业总支出	6,438,439.09	6,134,388.64	18,897,356.59	19,104,120.55
利息支出				
手续费及佣金支出				
退保金				
赔付支出				
减：摊回赔付支出				
提取保险责任准备金				
减：摊回保险责任准备金				
保单红利支出				
分保费用				
税金及附加		15,500.00	139.80	15,500.00

业务及管理费				
减：摊回分保费用				
资产减值损失		7,300.00		7,596.05
信用减值损失	-50,245.62		-105,335.79	
其他资产减值损失				
财务费用	4,776,314.78	4,686,651.21	15,125,963.88	13,677,996.25
其他业务成本	1,712,369.93	1,424,937.43	3,876,588.70	5,403,028.25
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-6,380,521.28	97,075,318.35	-360,214,146.39	288,058,622.21
加：营业外收入				
减：营业外支出	99,000.00	111,000.00	201,973.33	111,000.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-6,479,521.28	96,964,318.35	-360,416,119.72	287,947,622.21
减：所得税费用			500,170,904.81	
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-6,479,521.28	96,964,318.35	-860,587,024.53	287,947,622.21
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-6,479,521.28	96,964,318.35	-860,587,024.53	287,947,622.21
（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	-71,734,144.32	13,848,514.10	-27,109,521.42	11,582,834.19
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-71,734,144.32		-12,026,822.82	
1. 重新计量设定受益计划变动额				
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			1,187,361.66	
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-71,734,144.32		-13,214,184.48	
4. 企业自身信用风险公允价值变动				
（二）将重分类进损益的其他综合收益		13,848,514.10	-15,082,698.60	11,582,834.19
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		13,848,514.10	-15,082,698.60	11,582,834.19

2. 其他债权投资公允价值变动				
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益				
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
6. 其他债权投资信用损失准备				
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）				
8. 外币财务报表折算差额				
9. 其他				
七、综合收益总额	-78,213,665.60	110,812,832.45	-887,696,545.95	299,530,456.40
八、每股收益：				
（一）基本每股收益(元/股)				
（二）稀释每股收益(元/股)				

法定代表人：郭予丰

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：卢晓霞

合并现金流量表

2019年1—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	2019年前三季度 (1-9月)	2018年前三季度 (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	286,704,506.65	210,396,182.54
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	12,167,947,653.98	11,732,844,591.38
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	145,009,468.46	156,030,372.22
经营活动现金流入小计	12,599,661,629.09	12,099,271,146.14
购买商品、接受劳务支付的现金	393,570,700.76	238,974,245.45
支付原保险合同赔付款项的现金	5,791,127,475.29	5,993,370,937.11
支付再保险业务现金净额	71,606,878.35	19,874,230.02
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	2,031,551,053.24	3,062,724,257.70
保户储金及投资款净减少额	49,079,581,170.00	103,243,447,954.77
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	1,677,214,052.48	1,888,447,829.81
支付的各项税费	801,718,045.95	1,062,406,804.39
支付其他与经营活动有关的现金	1,703,684,577.68	1,069,216,678.25
经营活动现金流出小计	61,550,053,953.75	116,578,462,937.50
经营活动产生的现金流量净额	-48,950,392,324.66	-104,479,191,791.36
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	55,134,105,888.60	636,613,519,814.40
取得投资收益收到的现金	548,397,297.76	2,607,465,777.43
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	60,000.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	49,540,314,781.05	534,403,768,212.09
投资活动现金流入小计	105,222,877,967.41	1,173,624,753,803.92
投资支付的现金	13,247,394,045.06	553,362,444,707.30

返售业务资金净增加额		
质押贷款净增加额		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	58,417,137.33	167,129,658.36
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	49,139,557,108.12	525,194,120,482.88
投资活动现金流出小计	62,445,368,290.51	1,078,723,694,848.54
投资活动产生的现金流量净额	42,777,509,676.90	94,901,058,955.38
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	250,561,492.45	310,000,000.00
发行债券收到的现金		
回购业务资金净增加额		
收到其他与筹资活动有关的现金	14,618,000,000.00	895,170,000.00
筹资活动现金流入小计	14,868,561,492.45	1,205,170,000.00
偿还债务支付的现金		310,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	400,091,956.42	407,326,668.67
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	9,051,358,398.58	895,222,009.32
筹资活动现金流出小计	9,451,450,355.00	1,612,548,677.99
筹资活动产生的现金流量净额	5,417,111,137.45	-407,378,677.99
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,739,617.14	-30,632,587.89
五、现金及现金等价物净增加额	-754,031,893.17	-10,016,144,101.86
加：期初现金及现金等价物余额	1,867,450,977.06	11,779,402,008.22
六、期末现金及现金等价物余额	1,113,419,083.89	1,763,257,906.36

法定代表人：郭子丰

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：卢晓霞

母公司现金流量表

2019年1—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	2019年前三季度 (1-9月)	2018年前三季度 (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		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	291,735.08	335,822.88
经营活动现金流入小计	291,735.08	335,822.88
支付原保险合同赔付款项的现金		
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	1,304,019.60	1,289,664.59
支付的各项税费	380,180.99	229,560.43
支付其他与经营活动有关的现金	28,909,448.07	30,787,167.98
经营活动现金流出小计	30,593,648.66	32,306,393.00
经营活动产生的现金流量净额	-30,301,913.58	-31,970,570.12
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	71,000,000.00	189,000,000.00
取得投资收益收到的现金	63,499,740.67	82,308,114.94
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	60,000.00	
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	134,559,740.67	271,308,114.94
投资支付的现金	100,000,000.00	204,000,000.00
返售业务资金净增加额		
质押贷款净增加额		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		

支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	100,000,000.00	204,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额	34,559,740.67	67,308,114.94
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		310,000,000.00
发行债券收到的现金		
回购业务资金净增加额		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		310,000,000.00
偿还债务支付的现金		310,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33,083,115.72	45,520,848.17
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	33,083,115.72	355,520,848.17
筹资活动产生的现金流量净额	-33,083,115.72	-45,520,848.17
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	-28,825,288.63	-10,183,303.35
加：期初现金及现金等价物余额	34,191,487.34	26,340,277.62
六、期末现金及现金等价物余额	5,366,198.71	16,156,974.27

法定代表人：郭予丰

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：卢晓霞

4.2 首次执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

√适用 □不适用

合并资产负债表

单位：元 币种：人民币

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
资产：			
货币资金	1,867,770,207.04	1,868,295,791.34	525,584.30
结算备付金			
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项	51,308,623.26	51,308,623.26	
应收款项融资			
应收保费	338,645,932.77	338,645,932.77	
应收代位追偿款	968,265.31	968,265.31	

应收分保账款	582,828,707.52	582,828,707.52	
应收分保未到期责任准备金	193,716,286.95	193,716,286.95	
应收分保未决赔款准备金	271,506,126.35	271,506,126.35	
应收分保寿险责任准备金			
应收分保长期健康险责任准备金			
保户质押贷款			
买入返售金融资产	399,800,000.00	399,940,635.28	140,635.28
持有待售资产			
定期存款	4,615,000,000.00	4,618,689,594.30	3,689,594.30
金融投资：			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
交易性金融资产		21,163,014,426.55	21,163,014,426.55
债权投资			
可供出售金融资产	68,355,346,746.55		-68,355,346,746.55
其他债权投资		48,357,064,934.29	48,357,064,934.29
其他权益工具投资		71,483,800.00	71,483,800.00
持有至到期投资			
长期股权投资	23,242,909,762.51	23,020,622,749.82	-222,287,012.69
存出资本保证金	3,552,750,354.00	3,673,230,489.42	120,480,135.42
投资性房地产	3,717,081,893.00	3,717,081,893.00	
固定资产	1,266,560,070.98	1,266,560,070.98	
在建工程	359,438,656.18	359,438,656.18	
使用权资产			
无形资产	1,783,672,114.60	1,783,672,114.60	
商誉	854,566,626.65	854,566,626.65	
独立账户资产			
递延所得税资产	30,167,990.07	30,167,990.07	
其他资产	3,430,940,513.03	2,060,333,536.66	-1,370,606,976.37
资产总计	114,914,978,876.77	114,683,137,251.30	-231,841,625.47
负债：			
短期借款	290,000,000.00	291,258,520.55	1,258,520.55
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			

2019 年第三季度报告

衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	2,500,000,000.00	2,518,998,630.13	18,998,630.13
预收保费	538,960,178.77	538,960,178.77	
应付手续费及佣金	232,184,297.01	232,184,297.01	
应付分保账款	481,456,614.71	481,456,614.71	
应付职工薪酬	564,369,606.23	564,369,606.23	
应交税费	82,155,984.55	82,155,984.55	
应付款项	148,060,556.34	148,060,556.34	
持有待售负债			
应付赔付款	45,354,831.98	45,354,831.98	
应付保单红利			
保户储金及投资款	56,635,184,930.73	56,635,184,930.73	
未到期责任准备金	5,371,524,876.54	5,371,524,876.54	
未决赔款准备金	4,979,556,956.82	4,979,556,956.82	
寿险责任准备金			
长期健康险责任准备金			
保费准备金	2,345,720.35	2,345,720.35	
预计负债			
长期借款			
应付债券	6,595,705,458.39	6,721,543,807.44	125,838,349.05
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延所得税负债	234,220,978.28	234,220,978.28	
递延收益	8,840,000.00	8,840,000.00	
其他负债	7,806,074,789.93	7,629,539,654.97	-176,535,134.96
负债合计	86,515,995,780.63	86,485,556,145.40	-30,439,635.23
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	1,093,064,378.00	1,093,064,378.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	5,895,127,031.54	5,895,127,031.54	
减：库存股			
其他综合收益	1,940,005,625.05	2,111,253,507.68	171,247,882.63
盈余公积	377,323,200.60	374,075,524.12	-3,247,676.48
一般风险准备			
未分配利润	3,259,428,795.11	2,989,793,061.60	-269,635,733.51
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	12,564,949,030.30	12,463,313,502.94	-101,635,527.36
少数股东权益	15,834,034,065.84	15,734,267,602.96	-99,766,462.88

所有者权益（或股东权益）合计	28,398,983,096.14	28,197,581,105.90	-201,401,990.24
负债和所有者权益（或股东权益）总计	114,914,978,876.77	114,683,137,251.30	-231,841,625.47

各项目调整情况的说明：

√适用 □不适用

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

母公司资产负债表

单位：元 币种：人民币

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
资产：			
货币资金	34,510,717.32	34,510,717.32	
结算备付金			
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
应收款项融资			
应收保费			
应收代位追偿款			
应收分保账款			
应收分保未到期责任准备金			
应收分保未决赔款准备金			
应收分保寿险责任准备金			
应收分保长期健康险责任准备金			
保户质押贷款			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
定期存款			
金融投资：			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
交易性金融资产			
债权投资			
可供出售金融资产			

其他债权投资			
其他权益工具投资			
持有至到期投资			
长期股权投资	17,688,159,501.32	17,659,384,154.88	-28,775,346.44
存出资本保证金			
投资性房地产			
固定资产	2,381,955.52	2,381,955.52	
在建工程			
使用权资产			
无形资产	36,703.45	36,703.45	
商誉			
独立账户资产			
递延所得税资产			
其他资产	29,812,054.56	29,812,054.56	
资产总计	17,754,900,932.17	17,726,125,585.73	-28,775,346.44
负债：			
短期借款	290,000,000.00	291,258,520.55	1,258,520.55
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收保费			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
应付职工薪酬	570,092.65	570,092.65	
应交税费	388,214.02	388,214.02	
应付款项			
持有待售负债			
应付赔付款			
应付保单红利			
保户储金及投资款			
未到期责任准备金			
未决赔款准备金			
寿险责任准备金			
长期健康险责任准备金			
预计负债			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			

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

各项目调整情况的说明：

适用 不适用

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

4.3 首次执行新金融工具准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

4.4 审计报告

适用 不适用